

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Teoretické a praktické aspekty přechodu podnikající fyzické osoby na
osobu právnickou

Theoretical and Practical Aspects of the Transition from Natural Person
Business to Legal Entity Business

Student: Petr Štindl

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jana Hakalová, Ph.D.

Ostrava 2013

VŠB - Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví

Zadání bakalářské práce

Student: **Petr Štindl**

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: 6202R049 Účetnictví a daně

Specializace: 02 Účetnictví a daně

Téma: Teoretické a praktické aspekty přechodu podnikající fyzické osoby na osobu právnickou
Theoretical and Practical Aspects of the Transition from Natural Person Business to Legal Entity Business

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Charakteristika podnikající fyzické osoby a s.r.o.
3. Způsoby přechodu podnikající fyzické osoby na s.r.o.
4. Analýza a návrh přechodu u vybrané účetní jednotky
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů 2012*. 9. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. 712 s.

ISBN 978-80-7357-744-5.

LEDVINKOVÁ, Jana. *DPH v příkladech 2012*. 9. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 632 s. ISBN 978-80-7263-740-9.

PELECH, Petr a Vladimír PELC. *Daně z příjmů: s komentářem 2012*. 12. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 1 079 s. ISBN 978-80-7263-742-3.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Jana Hakalová, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2012

Datum odevzdání: 10.05.2013



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry

prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

„Prohlašuji, že jsem celou práci, mimo přílohu č. 1 vypracoval samostatně.
Příloha č. 1 mi byla dána k dispozici.“

V Ostravě dne 10. 5. 2013



.....
Petr Štindl

Obsah

1	Úvod.....	5
2	Charakteristika podnikající fyzické osoby a s. r. o.	7
2.1	Podnikatel	7
2.1.1	Živnost.....	8
2.1.2	Pojistné na sociální zabezpečení	10
2.1.3	Zdravotní pojištění	12
2.1.4	Vedení účetnictví individuálního podnikatele.....	14
2.1.5	Nezdanitelné částky u fyzické osoby	15
2.1.6	Slevy na dani z příjmů u fyzické osoby	18
2.2	Společnost s ručením omezeným	19
2.2.1	Účetnictví právnické osoby s.r.o.	24
3	Způsoby přechodu podnikající fyzické osoby na s.r.o.....	27
3.1	Možnosti přechodu podnikající fyzické osoby na s.r.o.	27
3.1.1	Vklad obchodního majetku do základního kapitálu s.r.o.	27
3.1.2	Vklad podniku fyzické osoby do základního kapitálu s.r.o.	31
3.1.3	Prodej jednotlivých složek majetku za cenu obvyklou	34
3.1.4	Prodej podniku nebo jeho části za cenu obvyklou	36
4	Analýza a návrh přechodu u vybrané účetní jednotky	41
4.1	Vybraná účetní jednotka	41
4.2	Informace o použitých účetních metodách, zásadách a způsobech oceňování	42
4.3	Informace o obchodním majetku účetní jednotky	43

4.4	Metoda vkladu obchodního majetku do základního kapitálu s.r.o.	45
4.4.1	Vklad obchodního majetku podnikatele fyzické osoby na s.r.o.	45
4.4.2	Vklad obchodního majetku podnikatele u příjemce vkladu	47
4.5	Shrnutí ostatních metod přechodu fyzické osoby na s.r.o.	48
4.5.1	Vklad podniku fyzické osoby do základního kapitálu s.r.o.	48
4.5.2	Metoda prodeje části majetku	49
4.5.3	Metoda prodeje podniku popř. jednotlivých složek podniku	49
4.6	Vyhodnocení jednotlivých metod.....	50
5	Závěr	52
	Seznam použité literatury	53
	Seznam zkratk	55
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
	Seznam tabulek a grafů	
	Seznam příloh	
	Přílohy	

1 Úvod

Cílem této práce je charakterizovat podnikající fyzickou osobu a s.r.o. a nalézt co nejoptimálnější řešení přechodu podnikající fyzické osoby, vedoucí účetnictví na obchodní společnost, popřípadě v důsledku určité výhodnosti jak pro fyzickou osobu, tak pro kapitálovou společnost pokračovat souběžně v obojím.

V tomto konkrétním případě se jedná o fyzickou osobu podnikající v oblasti výroby svršků sedacích souprav již od roku 1994 až dosud. Dá se říci, že až na několik málo výjimečných let, zapříčiněných recesí v nábytkářském oboru, se jedná o dosti úspěšnou podnikatelku, udržující si vysoký standard výroby. Dnešní doba nám teprve dostatečně ukazuje, kdo je na trhu nejen nábytku (sedacího) připraveným hráčem i do dalších let a kdo půjde takzvaně z kola ven. Odchod bankrotujících firem z trhu v tomto oboru je obdivuhodný, ať již se jedná o firmy tuzemské, nebo i zahraniční. Naštěstí u luxusního sedacího nábytku, a v současnosti i technologicky náročnějšího se zatím neprojevuje vliv asijských trhů. Spíše naopak, sedací soupravy z Evropy působí v asijském podnikatelském prostředí jako projev luxusu, a tím i prestiže. V budoucnu bude ovšem nutné s tímto prvkem počítat jako s mimořádně tvrdou konkurencí.

Jak je předesláno, firma existuje na trhu již od roku 1994 - téměř 19 let. Dá se tedy mluvit o určité malé historii. Pro řešení stávající situace nastala doba z důvodů zralejšího věku podnikatelky a s tím spojenou otázkou dalšího pokračování v podnikání, ale svůj vliv sehrály i znevýhodňující finanční podmínky pro úspěšné podnikání fyzických osob. A to z hlediska daňových odvodů, tak i sociálních a zdravotních. Dalším důležitým faktorem se jeví převod obchodního podílu, popř. jeho prodej a stanovení výše ceny. V obchodních společnostech se toto zdá být jednodušší, než u podnikající fyzické osoby, kdy se často dohromady kloubí majetek a závazky spojené nejen s podnikáním, ale i dalšími soukromými aktivitami, které s činností podnikání vůbec nesouvisí. S těmito problémy se setkávají v dnešní době často podnikající fyzické osoby, které v delším, či kratším období zjistí, že stávající stav je již pro ně nevyhovující, dle jejich nároků na podnikání. Část, těchto podnikatelů se snaží tento aspekt podnikání řešit. Toto řešení má ovšem mnohá úskalí, o kterých podnikající fyzické osoby nemají vůbec žádné ponětí. Po seznámení s těmito problémy často zůstávají v němém úžasu, neboť se vyskytuje několik řešení, na které by tato práce chtěla poukázat. Principem práce není zahrnutí rozsáhlých všeobecných informací, které jsou odborné veřejnosti známy, ale

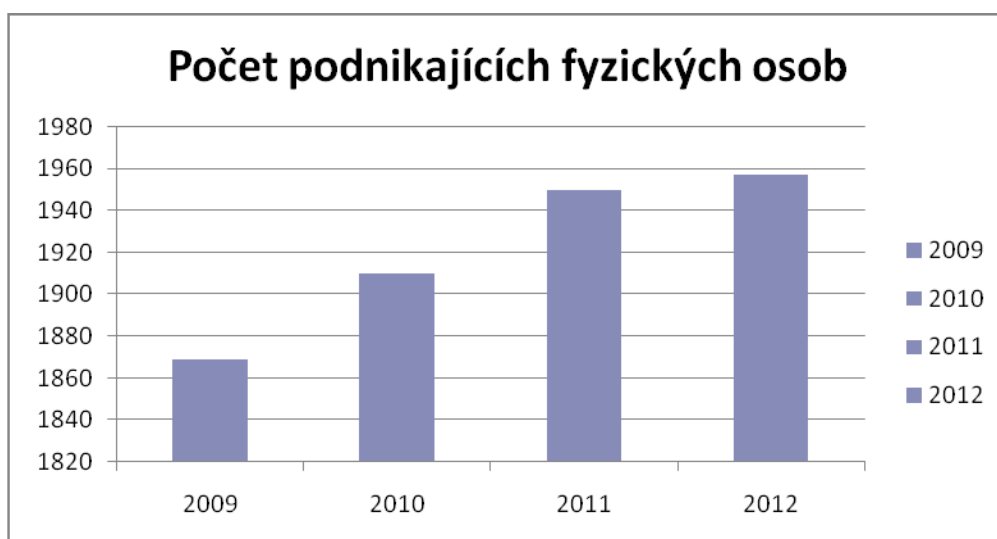
pokus o řešení konkrétního problému. Práce upozorňuje na aktuální změny dané častými novelami zákonů pro podnikání velmi důležitých (DPH, DZP aj.) a zkoumá, jakým nejméně nákladným a administrativně nezatěžujícím způsobem přejít z podnikání fyzické osoby na stávající obchodní společnost. Ovšem určitá všeobecná praktika je důležité uvést vzhledem k posloupnosti textu.

Při zpracování bakalářské práce byly použity metody popisu, analýzy a srovnávání.

2 Charakteristika podnikající fyzické osoby a s. r. o.

Termín podnikající fyzická osoba se objevil v naší společnosti až někdy v roce 1990. Předtím se jednalo o jakýsi pokus u osob, které byly vedeny při místně příslušných Národních výborech, jako osoby vykonávající činnost dle zvláštního zapojení. Vzhledem k tomu, že zákon o živnostenském podnikání č. 455/1991 Sb. vstoupil v platnost až od 1. 1. 1992, bylo nutné na přechodnou dobu umožnit soukromé podnikání. Z tohoto důvodu byl schválen zákon č. 105/1990 Sb., který umožnil dočasné soukromé podnikání, než vešel v platnost Živnostenský zákon.¹ V dnešní době je dle živnostenského úřadu cca 1 957 tis.² podnikajících fyzických osob s mírně stoupající tendencí viz Graf 2.1.

Graf 2.1 Počet podnikajících fyzických osob v letech 2009 – 2012



Zdroj: Vlastní konstrukce na základě www.rzp.cz/statistiky.html

2.1 Podnikatel

Kdo je podnikatel to určuje obchodní zákoník č. 513/1991 Sb., § 2 odst. 2 který říká: „Podle tohoto zákona podnikatelem je:

- a) osoba zapsaná v obchodním rejstříku,
- b) osoba, která podniká na základě živnostenského oprávnění,

¹ www.ustavprava.cz

² www.rzp.cz

- c) osoba, která podniká na základě jiného než živnostenského oprávnění podle zvláštních předpisů,
- d) osoba, která provozuje zemědělskou výrobu a je zapsána do evidence podle zvláštních předpisů.“

V České republice je možné podnikat jako fyzická nebo právnická osoba. Toto nám vymezuje Občanský zákoník³, který určuje vztahy mezi jednotlivými subjekty.

Podnikání

Charakteristiku podnikání a podnikatele řeší obchodní zákoník⁴. Je zde vymezeno podnikání jako soustavná činnost, která je podnikatelem vykonávána samostatně vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku.

2.1.1 Živnost

Živnost charakterizuje zákon o živnostenském podnikání⁵, který uvádí stejné znaky jako v pojmu o podnikání v obchodním zákoníku. Jedná se soustavnost, samostatnost, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených živnostenským zákonem⁶.

Soustavnost není chápána jako každodenní činnost, ovšem je postačující, je-li pravidelně opakována v určitých časových intervalech. Není nutné ani tuto činnost praktikovat několikrát do roka (např. prodej vánočních kaprů), ale opakovaně.

Samostatnost je dána rozhodnutím podnikající osoby nezávisle na jiném vlivu nebo osoby.

Vlastním jménem se rozumí, že je činnost vykonávána pod svou obchodní firmou (názvem), pod kterým je zapsán do obchodního (živnostenského) rejstříku. U jména a příjmení může podnikatel užívat odlišující dodatek popř. jiné označení, které zabraňuje možnosti záměny s jinými podnikateli. Tak, aby toto označení nepůsobilo klamavě a bylo v souladu s právními předpisy a dobrými mravy. Sám osobně se podnikatel nemusí účastnit všech činností. Toto je možné provozovat osobami zaměstnanými u podnikatele.

³ Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, vymezení FO § 7-16 a PO § 18-20a.

⁴ Dle § 2 odst. 1 ObchZ

⁵ Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

⁶ Dle § 2 ZoŽP

Vlastní odpovědnost nám udává, že podnikání může být úspěšné, ale dosti často se objeví neúspěch (platební neschopnost) a za ten si ručí jen sám podnikatel. Nikdo jiný.

Dosažení zisku souvisí s výše uvedeným úspěchem při provozování živnosti. Toto ustanovení ovšem neznamená, že podnikající osoba musí dosáhnout v každém roce a za každou cenu zisk. Měla by se o to ovšem snažit.

Za podmínek stanovených živnostenským zákonem je charakteristické, že výše předešlého bylo dosaženo za podmínek, které živnostenský zákon stanovuje pro výkon jednotlivých činností (FLEISCHMANOVÁ, 2012).

Zákon o živnostenském podnikání č. 455/1991 Sb., § 6 odst. 1 stanoví že:

„Všeobecné podmínky provozování živnosti jsou:

- a) dosažení věku 18 let,*
- b) způsobilost k právním úkonům,*
- c) bezúhonnost.“*

Živnostenský zákon rozlišuje živnosti, na živnosti ohlašovací a živnosti koncesované.

Živnosti ohlašovací⁷ dále rozdělujeme na tři další skupiny, které jsou vymezeny dle podmínek odborné způsobilosti.

Jsou to **živnosti řemeslné**, kde již název napovídá, že forma této živnosti zavazuje svého držitele k vlastnění nejméně výučního listu v nějakém řemeslném oboru (zámečnictví, truhlářství, řeznictví a uzenářství) dále dle Přílohy č. 1 zákona. Mezi živnosti ohlašovací patří i **živnosti vázané**, kde ke každému oboru je stanovena požadovaná odborná způsobilost. Seznam živností vázaných obsahuje Příloha č. 2. živnostenského zákona. Třetím a nejjednodušším druhem živností ohlašovacích jsou **živnosti volné**. Zde kromě všeobecných podmínek nejsou požadovány žádné nároky na odbornou způsobilost.

Živnosti koncesované,⁸ které vykonává podnikatel na základě vydané koncese (povolení) živnostenským úřadem. Jejímu udělení předchází požadavek na vzdělání, neboť jsou již tyto

⁷ Dle § 19 ZoŽP

⁸ Dle § 26 ZoŽP

živnosti, co se týče odbornosti a možnosti veřejného ohrožení na určitém stupni nebezpečí (výroba a úprava lihu, vývoj, výroba, opravy, úpravy, přeprava, nákup, prodej, půjčování, uschovávání, znehodnocování a ničení zbraní a střeliva). Seznam těchto živností je publikován v Příloze č. 3 k zákonu.

2.1.2 Pojistné na sociální zabezpečení

Důchodové a nemocenské pojištění řeší zákon o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti⁹. Toto pojistné mají povinnost platit¹⁰:

- zaměstnanci,
- zaměstnavatelé,
- OSVČ,
- osoby dobrovolně důchodově pojištěné.

Základním rozdělením z hlediska činnosti je, zda tyto osoby vykonávají činnost jako OSVČ vykonávající **činnost hlavní**, a OSVČ vykonávající **činnost vedlejší**. Každá z těchto činností má rozdílné podmínky pro účast na důchodovém pojištění. Jedná se o rozdílnou výši minimálního ročního i měsíčního základu pro výpočet plateb pojistného. Osoba samostatně výdělečně činná je poplatníkem pojistného na důchodové pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, pokud je účastna důchodového pojištění¹¹. OSVČ vykonávající hlavní činnost je po dobu činnosti účastna pojištění vždy. Naopak, OSVČ, která vykonává činnost vedlejší a nedosáhla za kalendářní rok stanovený příjem, není účastna důchodového pojištění. Pro rok 2013 činí tato rozhodná částka příjem ve výši **62 121¹² Kč** za 12 kalendářních měsíců.

Dále je stanoven vyměřovací základ pro stanovení výše pojistného. Je to částka, kterou si OSVČ sama určí, ne však méně než 50 % daňového základu¹³. **Minimální vyměřovací základ** (roční) pro rok 2013 je stanoven ve výši 31 068 Kč u činnosti vedlejší (měsíční 2 589 Kč) a **77 652 Kč** u činnosti hlavní (měsíční 6 471 Kč). OSVČ nemůže být v jednom měsíci považována za hlavní i vedlejší zároveň. Pokud splňuje podmínky pro činnost hlavní aspoň

⁹ Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti

¹⁰ Dle § 3 ZPSZ

¹¹ Dle § 10 ZODP

¹² <http://www.cssz.cz/cz/pojisteni-osvc/ucast-na-pojisteni/povinna.htm>

¹³ Viz § 5b odst. 1 ZPSZ

jeden den v měsíci, považuje se celý měsíc za činnost hlavní. **Maximálním ročním vyměřovacím základem** je částka ve výši 48 násobku průměrné mzdy. V roce 2013 činí tato částka **1 242 432 Kč** ($48 \cdot 25\,884\text{ Kč}$). Pokud by OSVČ při podnikání měla příjmy ze závislé činnosti, které podléhají pojistnému na důchodové pojištění, tak se úhrn vyměřovacích základů ze zaměstnání započítává do maximálního vyměřovacího základu OSVČ. Nad tento limit vyměřovacího základu se již pojistné neplatí (ŽENÍŠKOVÁ, 2013).

Sazby pojistného, dle ZPSZ § 7 odst. 1. písm. c) činí: „u osoby samostatně výdělečně činní:

- 1) **29.2 %** z vyměřovacího základu uvedeného v § 5b odst. 1 až 3, z toho 28 % na důchodové pojištění a 1.2 % na státní politiku zaměstnanosti, jde-li o osobu samostatně výdělečně činnou účastnou důchodového pojištění,
- 2) **26.2 %** z vyměřovacího základu uvedeného v § 5b odst. 1 až 3, z toho 25 % na důchodové pojištění a 1.2 % na státní politiku zaměstnanosti, jde-li o osobu samostatně výdělečně činnou účastnou důchodového pojištění, která aspoň po část rozhodného období účastna důchodového spoření,
- 3) **2,3%** z vyměřovacího základu uvedeného v § 5b odst. 4, jde-li o osobu samostatně výdělečně činnou účastnou nemocenského pojištění.“

„Od 1. ledna roku 2013 dochází ke změně sazby na důchodové pojištění o 3 procentní body a to jak u zaměstnanců tak i u OSVČ, kteří jsou účastni na důchodovém pojištění. Toto platí jen v případě, že OSVČ se stane účastníkem **důchodového spoření**. OSVČ odvádí pojistné na důchodové spoření z určeného vyměřovacího základu ve výši 5 %. Od kalendářního měsíce, v němž se stala účastníkem důchodového spoření, platí zálohy na sociální zabezpečení ve výši 26,2 % namísto 29,2 % z určeného měsíčního vyměřovacího základu. OSVČ není povinna platit zálohy na důchodové spoření.“ Jak tvrdí Ženíšková (2013, s. 64).

Způsob placení pojistného OSVČ na důchodové pojištění a příspěvku na politiku zaměstnanosti je formou¹⁴:

- doplatku, v případě placení záloh,
- pojistného, pokud nejsou zálohy placeny.

¹⁴ Dle § 13 odst. 2 ZPSZ

Pojistné OSVČ na nemocenské pojištění je dobrovolné, pokud se k tomuto OSVČ sama přihlásí. Podmínky účasti na nemocenském pojištění řeší zákon o nemocenském pojištění¹⁵. Pojistné na nemocenské pojištění se platí měsíčně a zvlášť odděleně od důchodového pojištění.

Pro rok 2013 je stanovena **minimální měsíční záloha** ve výši **1 890 Kč** na důchodové pojištění a politiky nezaměstnanosti, pro hlavní činnost, a 756 Kč pro vedlejší činnost. Nově minimální měsíční záloha OSVČ s účastí na důchodovém spoření 1 696 Kč pro hlavní činnost, a 679 Kč pro vedlejší činnost. **Minimální pojistné nemocenského pojištění** je stanoveno pro částku **115 Kč** pro hlavní činnost. Maximální měsíční záloha 30 233 Kč (ŽENÍŠKOVÁ, 2013).

Každá OSVČ, která měla povinnost podat oznámení o zahájení činnosti, je povinna podat do jednoho měsíce od podání daňového přiznání přehled o příjmech a výdajích za tento kalendářní rok¹⁶. Tento přehled se podává na tiskopise vydaném ČSSZ, je možné ho podat i elektronicky.

V případě, chyb v Přehledu je OSVČ povinna do 8 dnů, kdy to zjistila, podat opravný Přehled. Dále od 8 dnů, v němž měl být opravný Přehled podán doplatit pojistné za kalendářní rok, za který se přehled podává (ŽENÍŠKOVÁ, 2013). „*Nebylo-li pojistné zapláceno ve stanovené lhůtě anebo bylo-li zapláceno v nižší částce, než ve které mělo být zapláceno, je plátce povinen platit penále. Penále činí 0,05 % dlužné částky za každý kalendářní den, ve kterém některá z těchto skutečností trvala,*“ jak říká ZSPZ § 20 odst. 1.

2.1.3 Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění podnikatele se řídí zákonem o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Osoba samostatně výdělečně činná (dále jen OSVČ) pro účely zdravotního pojištění je taková, která pobírá příjmy z podnikání dle zákona o dani z příjmů¹⁷.

Základní povinností OSVČ je oznámení o zahájení, ukončení popř. přerušení samostatné výdělečné činnosti a to nejpozději do 8 dnů ode dne, kdy uvedená situace nastala. To je

¹⁵ Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění

¹⁶ Viz § 15 odst. 1 ZPSZ

¹⁷ Viz § 7 odst. 1 a odst. 2 ZDP

možné splnit nejen v sídle zdravotní pojišťovny. Také prostřednictvím Centrálního registračního místa obecního živnostenského úřadu ve formuláři JRF. Za nesplnění hrozí pokuta ve výši 10 000 Kč. Další povinnosti OSVČ dle zákona o zdravotním pojištění:

- předložit přehled o příjmech a výdajích OSVČ do 1 měsíce od termínu podání daňového přiznání,
- v případě zpracování daňovým poradcem doložit toto do 30. dubna kalendářního roku za předchozí kalendářní rok,
- ohlásit změny údajů, které jsou na Přehledu o příjmech a výdajích (opravný přehled),
- ohlásit a doložit změnu údajů potřebných jak pro správnou identifikaci osoby (bydliště, příjmení) tak i změnu údajů pro stanovení, zda je plátcem pojistného stát (potvrzení o studiu),
- na podnět zdravotní pojišťovny předložit účetní popř. jiné doklady potvrzující stanovení správného vyměřovacího základu pro odvod pojistného,
- při kontrole placení pojistného nezatajovat doklady (příjmové),
- používat tiskopisy určené příslušné zdravotní pojišťovně,
- v případě změny zdravotní pojišťovny předložit nové pojišťovně doklad o zálohách.

Tou nejhlavnější povinností OSVČ je ovšem odvádět pojistné, resp. platit zálohy na zdravotní pojištění, respektive případné doplatky a penále z nezaplaceného, nebo opožděně zaplaceného pojistného. OSVČ platí pojistné ve výši **13.5 %** z vyměřovacího základu, jenž činí 50 % příjmů po odpočtu výdajů vynaložených na jejich dosažení, zajištění a udržení z podnikání a z jiné samostatné výdělečné činnosti. Toto pojistné se platí formou záloh stanovených na základě Přehledu o příjmech a výdajích a doplatku pojistného. Zálohy jsou splatné od 1. dne kalendářního měsíce, za který se platí, do 8. dne následujícího měsíce.

Vyměřovací základ pro stanovení pojistného na zdravotní pojištění OSVČ je stanoven zákonem. „Od 1. ledna 2013 je pozastaveno ustanovení ohledně maximálního vyměřovacího základu pro období 2013 až 2015. Nyní je odvozen z poloviny průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství za kalendářní rok, který o 2 roky předchází roku pro stanovení základu. Pro rok 2012 činil minimální vyměřovací základ částku 12 538,50 Kč a z toho

*odvíjející se měsíční minimální záloha 1 697 Kč. Pro rok 2013 je stanoven minimální měsíční vyměřovací základ ve výši 12 942 Kč a z toho odvíjející se **minimální měsíční pojistné 1 748 Kč.***“ Jak tvrdí ČERVINKA (2013, s. 13).

2.1.4 Vedení účetnictví individuálního podnikatele

Podnikající fyzická osoba může při zahájení své podnikatelské činnosti vést svou agendu v rámci zákonných možností jako:

- a) uplatnit výdaje procentem z příjmů,
- b) daňovou evidenci,
- c) vést účetnictví.

Z hlediska časového se jeví jako nejeekonomičtější uplatnit **výdaje procentem z příjmů**, a to podle druhu činnosti, kterou začal podnikatel (FO) vykonávat. Dle zákona o dani z příjmů č. 586/1992 sb., § 7 odst. 7 se jedná o tyto činnosti:

- a) *„80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a ze živností řemeslných,*
- b) *60 % z příjmů ze živností, kromě živností řemeslných,*
- c) *40 % z příjmů z jiného podnikání dle zvláštních předpisů, z užití práv, výkonu nezávislého povolání, znalce tlumočníka aj., avšak **nejvýše lze uplatnit výdaje do částky 800 000 Kč,***
- d) *30 % z příjmů u pronájmu majetku zařazeného v obchodním majetku, **nejvýše lze uplatnit výdaje dosahující částky 600 000 Kč.***

*„Počínaje rokem 2013 **nový § 35ca** stanoví nemožnost snížení daně z příjmů u poplatníka uplatňujícího výdaje procentem¹⁸ z příjmů, a součet dílčích základů u kterých byly výdaje paušálem uplatněny je vyšší než 50 % celkového základu daně, nemůže poplatník snížit daň podle § 35ba odst. 1 písm. b) a není možné uplatnit ani daňové zvýhodnění na děti,“* tvrdí SEDLÁKOVÁ (2013, s. 308).

¹⁸ Dle § 7 odst. 7 nebo § 9 odst. 4 ZDP

Druhou možností vedení ekonomické agendy podnikatele se jeví možnost vedení tzv. **daňové evidence**¹⁹, jež je přece již složitější a vyžaduje určité schopnosti a vědomosti. Tato daňová evidence aspoň částečně dává určitou představu o hospodaření během roku, popř. vyhodnocení určitých položek sledovaných ročně (tržby v maloobchodě, nezaplacené pohledávky, výše proplacených mzdových nákladů). Jednotlivé položky nákladů se objeví ve výdajích až při jejich zaplacení. Jak uvádí zákon o dani z příjmů § 7 b odst. 1: „*daňová evidence zajišťuje zjištění základu daně z příjmů a obsahuje údaje o a) příjmech a výdajích, členění potřebném pro zjištění základu daně, b) majetku a závazcích*“

Zde je zřejmé, že v první řadě v daňové evidenci nejde o zjištění výsledku hospodaření, ale stanovení základu daně z příjmů dle evidence příjmů a výdajů

Třetí, a to nejnáročnější a nejnákladnější metodou je **vedení účetnictví**. Základní zákonnou oporou vedení účetnictví je zákon o účetnictví²⁰. Účetnictví podnikatele se jeví jako užitečné a ekonomicky nezátěžující až od určitého stupně rozvoje podnikání (větší počet zaměstnanců, složitější struktura majetku a tím i náročnější evidence). Pro drobného řemeslníka není forma vedení účetnictví příliš vhodná. Podnikatelé s vyšším obratem ocení přínos účetnictví, zvláště v případě, že předtím několik let vedli daňovou evidenci.

2.1.5 Nezdánitelné částky u fyzické osoby

Fyzická osoba má oproti s.r.o. výhody daňové. Jedná se o **nezdánitelné části základu daně**²¹, kterými si může poplatník snížit základ daně z příjmů a tím následně svou daňovou povinnost. Jak již bylo napsáno, nezdánitelné částky podle § 15 zákona o dani z příjmů jsou uplatnitelné pouze u fyzické osoby. Tato je uplatní v daňovém přiznání. Nezdánitelné části základu daně lze uplatnit např.:

- poskytnutím daru,
- uplatněním úroků z úvěrů související s bytovými potřebami,
- pojistného na penzijní připojištění s příspěvkem státu a penzijní pojištění,
- pojistného na soukromé životní pojištění,

¹⁹ Dle § 7b ZDP

²⁰ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

²¹ Dle § 15 ZDP

- zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.

Tyto jednotlivé nezdánitelné částky se při výpočtu daně z příjmů od základu daně odečítají. V případě, nulového základu daně nebo ztráty není možné tyto částky uplatnit a nedají se převést do následujícího zdaňovacího období. Daňový nerezident si může uplatnit nezdánitelné částky v případě, že minimálně 90 % příjmů mu plyne ze zdrojů v České republice²².

Snížení základu daně o hodnotu daru.

Nezdánitelnou částkou dle zákona²³ jsou dary. Občanský zákoník č. 40/1964 Sb., § 628 odst. 1 stanoví: „*darovací smlouvou dárce něco bezplatně přenechá nebo slibuje obdarovanému, a ten dar nebo slib přijímá*“. Pokud je předmětem daru nemovitost, darovací smlouva musí být písemná²⁴. Hodnota daru jako nezdánitelná částka základu daně je, pokud úhrnná hodnota darů ve zdaňovacím období přesáhne 2 % ze základu daně, anebo činí alespoň 1000 Kč. **Nejvýše** lze odečíst **10 %** ze základu daně. Pokud je dar v nižší hodnotě, než 1 000 Kč lze odečíst od základu daně nižšího než 50 000 Kč. V takovém případě výše daru nesmí být nižší než 2 % základu daně. Darem na zdravotnické účely se považuje jeden odběr krve bezpříspěvkového dárce, jenž se oceňuje hodnotou 2 000 Kč. Jedním odběrem se rozumí odběr krve a jejích složek (jedná se o plasmu, krevní destičky, kostní dřeň aj.), které jsou provedeny v jednom dni i v případě že je odebráno více složek krve. (SEDLÁKOVÁ, 2013)

Odpčet úroků z úvěrů na bytovou potřebu

Druhou položkou dle § 15 odst. 3 ZDP je možnost odečtení úroků zaplacených ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření, hypotečního úvěru popř. úvěr, který poskytla stavební spořitelna.

„Úvěrem ze stavebního spoření je úvěr dle zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů. Pokud se jedná o hypoteční úvěr, podle § 28 odst. 3 zákona č. 190/2004 Sb., o dluhopisech ve znění pozdějších předpisů, hypotečním úvěrem je úvěr, jehož splacení včetně příslušenství je zajištěno zástavním právem k nemovitosti i rozestavěné. Úvěr se považuje za hypoteční úvěr dnem vzniku právních účinků

²² Dle § 15 odst. 9 ZDP

²³ Dle § 15 odst. 1 ZDP

²⁴ Dle § 628 odst. 2 ObčZ

zástavního práva,“ jak tvrdí SEDLÁKOVÁ (2013, s. 119). Pro odpočet úroků z hypotečního úvěru je rozhodující zřízení zástavního práva k nemovitosti. Bytové potřeby stanoví zákon²⁵.

Maximální částka úroků, o které se snižuje základ daně ze všech úvěrů poplatníka v téže domácnosti, nesmí překročit **300 000 Kč**. Pokud se úroky platí jen po část roku, není možné překročit jednu dvanáctinu této maximální částky za každý měsíc, ve kterém byly úroky placeny. Měsíční maximální částka činí 25 000 Kč. Pokud je sjednáno více úvěrů nebo spoření, vztahuje se limit 300 000 Kč na součet všech úroků z těchto úvěrů, ne na každý úvěr zvlášť (SEDLÁKOVÁ, 2013).

Odpočet na penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření

„Penzijní připojištění se státním příspěvkem upravuje zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů. Účast na penzijním připojištění záleží na rozhodnutí jednotlivého poplatníka, tzn. je dobrovolná. Od roku 2013 zákon o dani z příjmů v § 15 odst. 5 stanoví, že od základu daně lze odečíst příspěvek, v úhrnu nejvýše 12 000 Kč zaplacený na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem za zdaňovací období sníženému o 12 000 Kč. Při doplňkovém penzijním spoření dle smlouvy o doplňkovém penzijním spoření uzavřené mezi poplatníkem a penzijní společností, je částka úhrnu příspěvků zaplacených poplatníkem na jeho doplňkové penzijní spoření na zdaňovací období snížena o 12 000 Kč. Doplňkové penzijní spoření se řídí stejným daňovým režimem, jako penzijní připojištění se státním příspěvkem,“ jak tvrdí SEDLÁKOVÁ (2013, s. 125).

Odpočet na soukromé životní pojištění

„Poplatník má nárok na odpočet zaplaceného pojistného ve zdaňovacím období na jeho soukromé životní pojištění dle smlouvy uzavřené mezi poplatníkem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě a pojišťovnou, za předpokladu že:

- *výplata pojistného plnění je sjednána až po 60 měsících od uzavření smlouvy,*
- *nejdříve v kalendářním roce dosažení 60 let věku poplatníka,*

²⁵ Dle § 15 odst. 3 ZDP

- u smlouvy s pevně sjednanou částkou pro případ dožití s dobou pojištění od 5 do 15 let včetně musí být sjednána na částku alespoň 40 000 Kč,
- smlouva s pevně sjednanou částkou pro případ dožití s dobou pojištění nad 15 let musí být sjednaná alespoň na částku 70 000 Kč.

Maximální částka, kterou lze ve zdaňovacím období uplatnit, činí **12 000 Kč**. I v případě uzavření více smluv s více pojišťovnami nemůže si poplatník uplatnit větší částku než výše zmiňovaných 12 000 Kč, “tvrdí SEDLÁKOVÁ (2013, s. 128). Poplatník je povinen v roce předčasného ukončení smlouvy o životním pojištění s následnou výplatou odbytného podat daňové přiznání a pojistné uplatněné v minulých letech jako nezdánitelná částka základu daně zdanit, a to v § 10 ZDP.

Odpčet za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělání

„V souladu se zákonem č. 179/2006 Sb., o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání, lze od základu daně ve zdaňovacím období odečíst úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle zákona o uznávání výsledků dalšího vzdělávání, pokud tyto neuhradil zaměstnavatel, popřípadě nebyly uplatněny jako výdej podle § 24 poplatníkem s příjmy podle § 7, **nejvýše však 10 000 Kč**. Pokud je poplatníkem osoba se zdravotním postižením, částka se zvyšuje na 13 000 Kč a pro poplatníka, který je osobou s těžším zdravotním postižením, částka 15 000 Kč.“ Jak tvrdí SEDLÁKOVÁ (2013, s.131).

2.1.6 Slevy na dani z příjmů u fyzické osoby

Možnosti fyzické osoby oproti právnické v otázkách daňových se dotýkají také slev na dani. **Fyzická osoba** si může uplatnit za jednotlivá zdaňovací období slevy na svou osobu ve výši **24 840 Kč** za zdaňovací období. Počínaje rokem 2013 se daň o tuto slevu nesnižuje v případě: „poplatníka, který k 1. lednu zdaňovacího období pobírá starobní důchod z důchodového pojištění nebo ze zahraničního povinného pojištění stejného druhu,“ dle § 35ba odst. 1 písm. a) ZDP. Jedná se o přechodné období od roku 2013 do roku 2015.

Slevu na dani z příjmů je možné uplatnit na **manželku (manžela)**, pokud žije s poplatníkem v domácnosti ve výši **24 840 Kč** a nemá vlastní příjem za zdaňovací období vyšší než 68 000 Kč.

Sleva ve výši **4 020 Kč na poplatníka, který se soustavně připravuje na budoucí povolání** a to do dovršení 26 let (popř. 28 let).

Další možností podnikající fyzické osoby je možnost uplatnění slevy na dani dle § 35c ZDP, který stanoví **daňové zvýhodnění na vyživované dítě** žijící s poplatníkem v domácnosti a to ve výši **13 404 Kč** ročně. Uplatnění slevy na dítě je možné formou slevy na dani, daňového bonusu nebo slevy na dani a daňového bonusu. Výše daňového bonusu je dána zákonem v maximální částce 60 300 Kč ročně resp. 5 025 Kč pro měsíční daňový bonus. Uplatnění daňového bonusu je možné v případě, že poplatník dosáhl příjmů alespoň ve výši šestinásobku minimální mzdy stanovené pro zaměstnance (48 000 Kč). Hrubý příjem u OSVČ ve smyslu příjmů bez odpočtu daňových výdajů v zásadě tržba (PELECH, 2013).

Sazba daně z příjmů u fyzických osob

Daň se vypočítá ze základu daně sníženého o celkový úhrn nezdanitelných částí základu daně podle § 15 a také o odpočitatelné položky od základu daně podle § 34 (daňová ztráta), zaokrouhleného na celá sta Kč dolů a od zdaňovacího období 2008 činí **daň 15 %**. Počínaje rokem 2013 nastává změna. Jedná se, o: „**solidární zvýšení daně**. *Daň vypočtená podle § 16 se před snížením o slevy na dani a o daňové zvýhodnění zvyšuje o 7 % z rozdílu mezi součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně podle § 6 (závislá činnost) a dílčího základu daně podle § 7 (příjmy a výdaje z podnikání) v příslušném zdaňovacím období a 48 násobkem průměrné mzdy podle zákona upravujícího pojistné na sociální zabezpečení,*“ dle § 16a ZDP. Jedná se, o přechodné ustanovení platné pro roky 2013 až 2015. „*Stanovení limitu pro solidární zvýšení daně se vychází z průměrné mzdy dle § 23b odst. 4 zákona č. 589/1992 Sb., tj. částky, která se vypočte jako součin všeobecného vyměřovacího základu za kalendářní rok, který o 2 roky předchází kalendářnímu roku, pro který se průměrná mzda zjišťuje, a koeficientu pro úpravu všeobecného vyměřovacího základu, přičemž vypočtená částka se zaokrouhluje na koruny nahoru. Pro období roku 2013 se na základě vyhlášky č. 324/2012 Sb., o výši všeobecného vyměřovacího základu bude vycházet z roku 2011, který činí 25 093 Kč a přepočítacího koeficientu 1,0315, tedy z částky 25 884 Kč. Tato částka se vynásobí 48 násobkem průměrné mzdy, tj. 1 242 432 Kč.*“ Jak tvrdí SEDLÁKOVÁ (2013, s.132).

2.2 Společnost s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným řadíme mezi kapitálové společnosti. Kapitálovou společností je především proto, že základní povinností společníků společnosti s ručením omezeným je

povinnost vnést a splatit určitý vklad do povinně vytvářeného kapitálu. Jeho spodní hranice činí 200 tisíc Kč a minimální vklad jednoho společníka činí 20 tisíc Kč. Výše vkladu každého společníka je určena společenskou smlouvou a je možné, aby jednotliví společníci měli tuto stanovenou rozdílně (NESNÍDAL, 2010). **Společenská smlouva** je základním dokumentem při založení společnosti, která určuje její název, firmu a sídlo společnosti, výši základního kapitálu, jednotlivé společníky, výše jejich vkladů a způsob splácení. Celková výše vkladů se musí shodovat s výší základního kapitálu. V případě založení společnosti jedním zakladatelem může být zapsána do obchodního rejstříku, jen když je základní kapitál splacen v plné výši. Společenskou smlouvu v tomto případě nahrazuje **zakladatelská listina** sepsána formou notářského zápisu (ŠEBESTÍKOVÁ, 2011). Vklady je možné splácet jak v peněžní, tak i nepeněžní podobě.

Náležitosti návrhu na zápis společnosti do obchodního rejstříku se řídí obecnými zásadami zákona²⁶, kdy navrhovatel zápisu je povinen doložit listiny, které mají být zapsány do obchodního rejstříku, a listiny, které se zakládají do sbírky listin. Jedná se především o živnostenské oprávnění (živnostenský list nebo koncesní listina) či doklad osvědčující oprávnění společnosti užívat prostory, v nichž má umístěno své sídlo. Dokladem o splnění vkladové povinnosti je např. potvrzení banky jako správce vkladu o připsání příslušných částek peněžitých vkladů na zvláštní účet, potvrzení správce vkladů o předání nepeněžitých vkladů nebo smlouva o vkladu uzavřená dle ustanovení § 60 odst. 2. Důležitou podmínkou dle ustanovení zákona při podání návrhu na zápis společnosti s ručením omezeným do obchodního rejstříku je nutnost **připojení podpisu všech jednatelů** (NESNÍDAL, 2010).

Valná hromada

Nejvyšší orgán společnosti tvoří valná hromada, jejímž členem je každý společník. Ustanovení v § 125 odst. 1 a 2 obsahují výlučnost působení tohoto orgánu ve společnosti. Novela provedená zákonem č. 215/2009 Sb., upřesnila, že místo rozdělení zisku a úhrady ztrát náleží do působnosti valné hromady rozhodování o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů a o úhradě ztrát, taktéž doplnila působnost valné hromady o právo poskytnutí finanční asistence (především v podobě zálohy, půjčky, úvěru nebo jiného peněžitého plnění pro získání podílů). Pro zastoupení na valné hromadě je nutná **plná moc**. V této písemné plné moci udělené společníkem společnosti s ručením omezeným zmocněnci musí být stanoven

²⁶ Dle § 32 odst. 2 ObchZ

rozsah zmocněncova oprávnění. Zákon²⁷ vylučuje udělení plné moci k zastupování na valné hromadě jednatelům či členům dozorčí rady. Valná hromada je usnášeníschopná v případě přítomných společníků, kteří mají aspoň polovinu všech hlasů. Toto ustanovení může být ještě náročnější v případě, že tak stanoví společenská smlouva. Není rozhodující počet přítomných společníků, nýbrž počet hlasů, jimiž tito společníci disponují. Společenská smlouva může stanovit počet hlasů společníka bez ohledu na výši jeho vkladu. Souhlas zvláštní kvalifikované většiny se vyžaduje pro přijetí důležitých rozhodnutí²⁸.

Zákon stanoví svolání valné hromady nejméně jedenkrát ročně. V případě společnosti s jedním společníkem vykonává působnost valné hromady právě tento společník. Pro rozhodnutí společníka při výkonu funkce valné hromady se vyžaduje notářský zápis nebo písemná forma.

Soud věcně a místně příslušný k rozhodování o návrhu usnesení valné hromady může vyslovit neplatnost takového usnesení. O neplatnosti usnesení valné hromady může soud rozhodnout pouze na návrh osoby k tomu oprávněné²⁹, to znamená, že ani v případech, kdy by usnesení bylo v rozporu s právními předpisy, nemůže soud zahájit řízení o vyslovení neplatnosti takového usnesení z vlastní iniciativy. Důvody pro vyslovení neplatnosti usnesení valné hromady mohou být formální (nebylo provedeno řádné svolání valné hromady) nebo obsahové (rozpor vlastního textu usnesení se zákonem). **Lhůta pro podání** vyslovení nesouhlasu usnesení valné hromady je stanovena do tří měsíců ode dne konání valné hromady nebo nebyla-li řádně svolána, ode dne, kdy se mohl dovědět o konání valné hromady (NESNÍDAL, 2010).

Jednatelé

„Statutárním orgánem společnosti jsou jednatelé (může být jen jeden), které jmenuje a odvolává valná hromada,“ tvrdí NESNÍDAL (2010, s.114). Jsou jmenováni nejen z řad společníků, ale i jiných fyzických osob mimo společnost. Mají oprávnění jednat jménem společnosti (např. uzavírat smlouvy v rozsahu dle společenské smlouvy) a podpisovat se za ni. Jestliže má společnost s ručením omezeným více jednatelů, společenská smlouva nebo statuty určují způsob jejich jednání jménem společnosti. Jednatel se může stát jen fyzická

²⁷ Dle § 126 ObchZ

²⁸ Dle § 127 odst. 4 ObchZ

²⁹ Dle § 131 odst. 1 ObchZ

osoba, a to buď společník, nebo nějaká jiná osoba. První jednatele společnosti nejmenuje valná hromada z důvodu, že tito musí být již určeni ve společenské smlouvě. Ve společenské smlouvě se neuvádějí jména všech jednatelů. V případě, že jsou na valné hromadě jmenováni další jednatele, tito se již nezaznamenávají do společenské smlouvy. Naopak, změnu počtu jednatelů uvedených ve společenské smlouvě je možné provést jen se změnou společenské smlouvy. Co se týče společnosti s jedním společníkem, platí, že tento může zároveň vykonávat funkci jednatele (v praxi nejběžnější způsob). Samozřejmě je možné, aby funkci jednatele ve společnosti s jedním společníkem vykonávala jiná fyzická osoba. „*Zákon*³⁰ *připouští, aby společnost i v případě, kdy je jediný společník současně jednatelem, uzavírala smlouvy, v nichž je jednou smluvní stranou společnost a druhou jediný společník této společnosti.*“ Jak tvrdí NESNÍDAL (2010, s.114).

Na jednatele se vztahuje **zákaz konkurence** vymezený zákonem³¹, který je v téže podobě vztažen i na členy dozorčí rady a v případě rozšíření společenské smlouvy se může vztahovat i na společníky. Smyslem zákazu konkurence je vyloučení obavy, že dané osoby by mohly využívat svých znalostí či zkušeností získaných ve společnosti pro vlastní prospěch, a tím společnost poškozovat (NESNÍDAL, 2010).

Dozorčí rada

Společenská smlouva, zakladatelská listina může zřídit dozorčí radu, jež ve společnosti s ručením omezeným slouží jako orgán kontroly. Pokud je dozorčí rada zřízena, údaje o jejích členech se zapisují do obchodního rejstříku. Působnost dozorčí rady je stanovena zákonem³².

Valná hromada rozhoduje nejen o jmenování členů dozorčí rady, ale také o jejich odvolání a odměňování. Počet členů dozorčí rady určuje společenská smlouva, popř. zakladatelská listina s tím, že vždy musí být dodržen minimální počet, alespoň třech členů³³. Oprávnění členů dozorčí rady nezakládá právo hlasování (pokud ovšem není současně společníkem). Člen dozorčí rady se může k projednávaným otázkám pouze vyjadřovat, nebo upozornit na problémy nezařazené na program valné hromady (NESNÍDAL, 2010).

³⁰ Dle § 132 odst. 3 ObchZ

³¹ Dle § 136 ObchZ

³² Dle § 138 odst. 1 ObchZ

³³ Dle § 139 odst. 3 ObchZ

Společníci

Práva a povinnosti společníků řeší obchodní zákoník v Díle IV (Společnost s ručením omezeným) Oddíle 2 (Práva a povinnosti společníků). Zde se uvádí základní povinnost společníka, hradit vklad, popř. příplatek k vkladu ve lhůtě stanovené společenskou smlouvou. Tato lhůta však nemůže být delší než pět let. Platit úrok z prodlení je společník povinen v případě nesplácení peněžitého vkladu, na nepeněžitý vklad se tato povinnost nevztahuje. Společník, který je v prodlení se splácením vkladu, může být na základě rozhodnutí valné hromady ze společnosti vyloučen. O vyloučení společníka z jiného důvodu, než je nesplacený vklad, může rozhodnout jenom soud³⁴.

Obchodní podíl

Představuje účast společníka na společnosti a s ní související práva a povinnosti³⁵. Nabytí obchodního podílu je závislé na vkladu do společnosti při jejím vzniku, nebo při zvýšení základního kapitálu společnosti. **Výše obchodního podílu** společníka společnosti s ručením omezeným je vyjádřením poměru mezi vkladem společníka k základnímu kapitálu společnosti. Každý společník se účastní na společnosti pouze jedním obchodním podílem (ŠEBESTÍKOVÁ, 2011). Společník může převádět svůj obchodní podíl jen se souhlasem valné hromady. Možnosti převodu by měly být zakotveny ve společenské smlouvě. V ní se společníci dohodnou na podmínkách převodu. Je možné rovněž sjednat **předkupní právo**. Společník, který chce svůj obchodní podíl převést na osobu mimo společnost, musí nejprve nabídnout tento podíl ostatním společníkům. (NESNÍDAL, 2010). Obchodní podíl může být předmětem **zástavního práva**, pokud to připouští společenská smlouva. Účinnosti nabývá zástavní právo až jeho zápisem od obchodního rejstříku.

Podíl na zisku

Základním právem společníka je jeho právo na podíl na zisku. Toto právo se netýká celého zisku, ale jen jeho části a možnosti také jiných vlastních zdrojů, které valná hromada určila k rozdělení mezi společníky. Velikost podílů společníků je stanovena společenskou smlouvou, v případě, že společenská smlouva takovéto ustanovení neobsahuje, je třeba rozdělit zisk mezi společníky v poměru svých obchodních podílů³⁶. Jednotlivé zdroje, které

³⁴ Dle § 149 ObchZ

³⁵ Dle § 114 ObchZ

³⁶ Dle § 123 odst. 1 ObchZ

Ize využít k rozdělení zisku mezi společníky, obchodní zákoník vymezuje negativně. Vklad společníka do společnosti se stává majetkem společnosti. Po zániku společnosti při zrušení společnosti s likvidací se jedná o vyplacení případného podílu na likvidačním zůstatku, při zrušení společnosti s právním nástupcem vzniká společníkovi podíl v nástupnické společnosti. Na výplatu podílu ze zisku, při kterém došlo k rozporu se zákonem, se nevztahuje zásada o plnění přijatém v dobré víře (NESNÍDAL, 2010).

Rezervní fond

Každá společnost s ručením omezeným je povinna vytvořit rezervní fond. Dobu vytváření a jeho výše je určena společenskou smlouvou. Není ovšem možné stanovit výši rezervního fondu v procentuálních částkách nižších než stanoví zákon³⁷. Rezervní fond je možné vytvářet již při vzniku společnosti, ovšem běžnější v souladu se zákonem je vytvoření rezervního fondu ve zdaňovacím období, kdy poprvé došlo k vytvoření čistého zisku. V tomto případě společnost vytváří rezervní fond podle účetní závěrky v hranicích vymezených zákonem.

2.2.1 Účetnictví právnické osoby s.r.o.

„Pokud účetní jednotka postupuje podle zákona, je účetnictví považováno za správné a úplné. Účetní jednotky jsou povinny při vedení účetnictví dodržovat obecné uznávané účetní principy a zásady,“ jak tvrdí CARDOVÁ (2012, s. 9). Základním pilířem je zákon³⁸, který nabyl účinnosti 1. ledna 1992. Mezi základní předpoklady, kterými by se každé účetnictví mělo řídit, jsou:

- princip podvojnosti v účetnictví (každá účetní operace vyvolává změnu vždy alespoň na dvou účtech),
- tzv. aktuální báze při vedení účetnictví (účtování o nákladech a výnosech bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí),
- předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky, což znamená, schopnost platit své závazky k datu splatnosti a bez úmyslu ukončit svou činnost nebo ji nějakým podstatným způsobem omezit. Tento předpoklad není splněn, pokud má účetní

³⁷ Dle § 124 odst. 1 ObchZ

³⁸ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

jednotka více věřitelů, po splatnosti svých závazků, která je delší než 30 dnů a není je schopen platit (KOLEKTIV AUTORŮ, 2012).

Část druhá zákona³⁹ vymezuje povinnost vedení účetnictví v plném rozsahu. Z tohoto jsou vyčleněny tři odlišnosti:

- možnosti **vedení jednoduchého účetnictví**,
- povinnost použití pro účtování a sestavení účetní závěrky resp. konsolidované účetní závěrky **mezinárodních účetních standardů** upravených právem Evropské unie,
- použití pro účtování a sestavování účetní závěrky **účetnictví ve zjednodušeném rozsahu**,

Právní osoby, které mohou vést účetnictví ve zjednodušeném rozsahu, jsou vyjmenovány, zatímco u fyzických osob je tato možnost provázána s povinností auditu. Při vedení účetnictví ve zjednodušeném rozsahu je možné používat zjednodušený účtový rozvrh omezený až na úroveň účtových skupin, tj. na minimální úroveň nutnou pro účtování (CARDOVÁ, 2012).

Základní povinnosti pro vedení účetnictví

Základními povinnostmi účetní jednotky, které jsou předepsány pro vedení účetnictví, a to ve formě zákona o účetnictví, vyhláškou⁴⁰ nebo standardy⁴¹ patří:

- sledování stavu pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a pasiv jenž jsou přemětem účetnictví,
- podání věrného a poctivého obrazu ve formě účetní závěrky v souladu s účetními metodami, jež odpovídají skutečnosti,
- vedení účetních záznamů, jako nositelů informací, zaznamenaných v účetních knihách, a jiné pomocné evidence,
- tyto záznamy mohou být vedeny souhrnně, pokud není narušena jejich věrohodnost a identita (KOLEKTIV AUTORŮ, 2012).

³⁹ Dle § 9 ZoÚ

⁴⁰ Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb.

⁴¹ České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

„Účetní předpisy požadují takové vedení účetnictví, které umožní sestavit účetní závěrku na jeho základě tak, aby podala věrný a poctivý obraz jeho předmětu a finanční situace účetní jednotky.“ Jak tvrdí KOLEKTIV AUTORŮ (2012, s.15).

Pro dosažení tohoto cíle je nutné vést účetnictví správně, úplně, průkazně, srozumitelně a přehledně.

Položky snižující základ daně z příjmů u právnických osob

Základ daně a položky snižující základ daně řeší § 20 ZDP. Ustanovení vymezuje, které další části zákona o daních z příjmů se použijí pro stanovení základu daně obecně pro všechny poplatníky, a také odchylky od základního přístupu u jednotlivých typů poplatníků. Ustanovení § 20 odst. 8 ZDP se týká **problematiku darů**, o jejichž hodnotu je možné snížit základ daně. Zjednodušeně řečeno, od základu daně je možné odečíst hodnotu darů poskytnutých právnickým osobám se sídlem na území České republiky a také fyzickým osobám s bydlištěm v ČR, a to pouze na vybrané veřejné prospěšné účely. Hodnota **daru** (ne jako u fyzické osoby darů) musí činit **alespoň 2000 Kč**. V úhrnu lze odečíst nejvýše **5 %** ze základu daně sníženého podle § 34, pokud byl dar poskytnut na zajišťování odborné výuky na středních a vyšších školách, je limit 5 % zvýšen na **10 %** (SEDLÁKOVÁ, 2013).

Sazba daně z příjmů

Pro zdaňovací období roku 2013 zůstává sazba daně pro právnické osoby dle § 21 ZDP ve výši **19 %**. Tato sazba se vztahuje na základ daně snížený o položky § 34 a §20 odst. 8 (hodnota daru), který se zaokrouhluje na celé tisícikoruny dolů.

3 Způsoby přechodu podnikající fyzické osoby na s.r.o.

Právní forma podnikání již delší dobu nenechává podnikatele klidnými. Mnoho z nich stojí před volbou, zda pokračovat v dosavadní činnosti, nebo jít cestou kapitálových společností. Ve většině případů se jedná o podnikající fyzické osoby, na něž se vztahuje především zákon o daních s příjmů a některá ustanovení obchodního zákoníku. V případě vedení účetnictví pak zákon o účetnictví. Vystává zde otázka, zda tato forma je dostatečně využitelná pro jejich představy a požadavky zaručující co nejvyšší zisk, nejnižší daň a minimální administrativu. Není vždy možné, snad ani pravděpodobné, všechny tři podmínky dodržet. Je nutné si ujasnit, co od přechodu podnikání z fyzické osoby na právnickou může podnikatel čekat, a zda se jeho očekávání přibližují realitě. Jaké jsou možnosti v souladu se zákony, ať daňovými nebo ostatními, upravujícími podnikání.

3.1 Možnosti přechodu podnikající fyzické osoby na s.r.o.

Podnikající fyzická osoba (podnikatel) rozhodující se k přechodu na s.r.o. stojí před rozhodnutím, jakým způsobem tuto operaci uskutečnit. Možností se nabízí více. Mezi čtyři základní postupy je možné zařadit tyto:

- **vklad obchodního majetku do základního kapitálu s.r.o.,**
- **vklad podniku fyzické osoby do základního kapitálu s.r.o.,**
- **prodej jednotlivých složek majetku za cenu obvyklou,**
- **prodej podniku (nebo jeho části) za cenu obvyklou.**

Jednotlivé metody jak z hlediska popisu, postupu přechodu, nároků na účetní operace i daňových důsledků budou popsány v následujících oddílech.

3.1.1 Vklad obchodního majetku do základního kapitálu s.r.o.

Vkladem obchodního majetku do základního kapitálu s.r.o. se rozumí nikoli jeho prodej, ale snížení majetku hmotného (movitého či nemovitého) nebo nehmotného z dosavadního vlastnictví fyzické osoby a jeho vklad do majetku osoby právnické na základě písemné smlouvy o vkladu majetku. Tento majetek nemusí být jen v podobě dlouhodobého majetku, není vyloučeno využití ostatního majetku v podobě zásob a pohledávek, nikoliv však závazků. Podmínkou je, že tento majetek bude v s.r.o. využitelný pro její činnost. Majetek je nutno

ocenit. Pro ocenění jsou použity služby odborného znalce v příslušném oboru, dle kterého je jednotlivý majetek zařazen (dříve SKP v dnešní době CZ-CC). Správné zařazení je možné s pomocí stránek Českého statistického úřadu⁴². V případě, znaleckého posudku, jako velmi finančně nákladného a časově náročného, je možné použít odborníka v oboru, který dle odborného termínu statistického úřadu provede kvalifikovaný odhad. U daňově a účetně odepsaného hmotného a nehmotného majetku je služba znalce nevyhnutelná, neboť tento majetek je již účetně i daňově odepsán, ale stále slouží svým účelům.

Ceny **zásob**, které jsou použitelné pro další podnikání, není nutné nějakým zvláště podstatným směrem upravovat. Pokud se nejedná o zásoby dlouhodobé s možností jejich změny stavu (sesychání, doba upotřebitelnosti), tak je možné tyto vložit v aktuálních cenách vedených u podnikatele.

Pokud je jako vklad použit majetek ve formě složitého **strojního zařízení**, tady se již v žádném případě neobejdeme bez služeb znalce nejen z oboru znaleckého, ale nutná je i jeho případná specializace v příslušném oboru. Jestliže je toto strojní zařízení v rámci vkladu nutné instalovat v jiné provozovně, než kde se nachází, náklady s převozem a instalací jsou plně hrazeny z prostředků s.r.o.

V případě, že vkladem je **nemovitost**, musí být tento převod podložen písemnou smlouvou s následným podáním nemovitosti na vklad. Až zápisem vkladu nemovitosti do katastru nemovitostí vzniká právo na užívání a nakládání s nemovitostí jako vlastník. Další možností majetku, který je možné uplatnit jako vklad, jsou **pohledávky**. U těchto položek je to již složitější, neboť se rozdělují na pohledávky krátkodobé a dlouhodobé. Pro vklad je důležitějším rozdělením na pohledávky ve lhůtě splatnosti a po lhůtě splatnosti. Neboť pohledávky po delší lhůtě splatnosti nejsou vhodné jako vklad, zvláště jedná-li se o tzv. pohledávky nedobytné. Při stanovení ceny je nutností zabývat se každou pohledávkou zvlášť, popř. rozdělit je do skupin, jak již bylo shora uvedeno.

Vliv vkladu obchodního majetku do základního kapitálu s.r.o. u fyzické osoby

U fyzické osoby při vkladu majetku je nutné provést inventarizaci veškerého majetku, zvláště toho, který má být předmětem vkladu. Důležité je správné ocenění majetku zařazeného na účtech 01x, 02x, 03x, 11x, 13x, 31x, např. účet 112 – Materiál na skladě (dle účetní osnovy),

⁴² <http://www.czso.cz/csu/klasifik.nsf/i/klasifikace>.

nezřídka bývá nesprávně oceněn, neboť náklady spojené s pořízením materiálu bývají zaúčtovány v účtových třídách 5xx (spotřeba služeb za dopravu), a tím i výsledná cena neodpovídá skutečnosti. Také u složitějšího výrobního zařízení je nutná inventarizace na kartách majetku. Jednotlivé základní účetní operace vkladu obchodního majetku u vkladatele do základního kapitálu znázorňuje Tab. 3.1. Poslední operace v tabulce znázorňuje zaúčtování a **vznik obchodního podílu** na s.r.o. Tento podíl se u fyzické osoby, vedoucí účetnictví, zaúčtuje na **účet 061 – Podíly – ovládaná osoba**.

Tab. 3.1 Účetní operace při vkladu majetku u vkladatele

Účetní operace	MD	DAL
Vklad DHM:		
úhrada vkladem	378	082
vyřazení DHN	082	022
vklad DNM:		
úhrada vkladem	378	07x
vyřazení DNM	07x	01x
Vklad zásob:		
úhrada vkladem zásob	378	112
Vklad pohledávky:	378	311
Vznik podílu v s.r.o.	061	367

Zdroj: Vlastní zpracování

Z hlediska daně z příjmů tento převod neovlivní základ daně. Jen na straně aktivních účtů dojde ke snížení hodnoty majetku a zároveň se zvýší účty aktiv v účtové skupině 06. Zákon o dani z přidané hodnoty č. 235/2004 Sb., v § 13 odst. 4 písm. f) a v § 14 odst. 2 písmeno e) stanoví: „*Za dodání zboží nebo převod nemovitosti za úplatu se také považuje vložení majetkového vkladu v nepeněžitě podobě ve hmotném majetku, pokud vkladatel při nabytí majetku nebo jeho části uplatnil odpočet daně. Za poskytnutí služby za úplatu se také považuje vložení majetkového vkladu v nepeněžitě podobě v nehmotném majetku, pokud vkladatel při nabytí majetku nebo u jeho části uplatnil odpočet daně.*“ Tímto je řečeno, že vkládaný majetek se podrobuje dani z přidané hodnoty, pokud nebyl nabyt v době, kdy fyzická osoba se ještě nestala plátcem DPH. Tuto daň z přidané hodnoty musí podnikatel následně odvést na účet příslušného krajského finančního úřadu.

Vliv vkladu obchodního majetku do základního kapitálu s.r.o. u právnické osoby

Právnická osoba zaúčtuje hodnotu vkladu ve výši znaleckých popř. jiných posudků, jako zvýšení svého základního kapitálu na straně pasiv (účet 411) a zvýšení majetku na straně aktiv (účty 01x, 02x, 03x, 11x, 13x, 31x). Zvýšením základního kapitálu si společnost zvýší i podíl vlastního kapitálu. Příklady účtování o vkladu majetku do základního kapitálu u příjemce vkladu jsou uvedeny viz Tab. 3.2.

Tab. 3.2 Účetní operace při vkladu majetku u příjemce vkladu

Účetní operace	MD	DAL
Vklad DHM	02x,03x,	353
Vklad DNM	01x	353
Vklad zásob	11x	353
Zápis zvýšení základního kapitálu	419	411
Vklad pohledávek	31x	353
Zúčtování pohledávky vůči společníkům	353	419

Zdroj: Vlastní zpracování

V případě ocenění vloženého majetku obchodní zákoník č. 513/1991 Sb., § 59 odst. 3 říká: „Hodnota nepeněžitého vkladu do společnosti s ručením omezeným a do akciové společnosti se stanoví podle posudku zpracovaného znalcem nezávislým na společností, jmenovaným za tímto účelem soudem.“ Naštěstí je možné se od tohoto pravidla odklonit. Výjimku z povinnosti oceňovat nepeněžitý vklad znalcem při zvyšování kapitálu uvádí § 59a ObchZ, z něhož vyplývá možnost ocenění tohoto majetku po schválení statutárním orgánem nezávislým znalcem. Vzniká tak odlišná cena použitá v účetnictví (znalecký posudek) a cena stanovená pro výpočet daně z příjmů.

Odlišně se ovšem postupuje u jednotlivých druhů majetku z hlediska nákladů. V případě odpisovaného majetku z hlediska daňových odpisů účetní jednotka (s.r.o.) pokračuje v odpisování dle původního vlastníka, myslí se tím vkladatel (podnikající fyzická osoba). Z uvedeného vyplývá, že daňové odpisy se nemohou rovnat účetním odpisům, neboť se odpis vypočítává z jiné vstupní částky. V otázkách vlivu na daň z příjmů, je tento závislý na odpisování vkladatele, zda použil odpisy zrychlené nebo rovnoměrné.

3.1.2 Vklad podniku fyzické osoby do základního kapitálu s.r.o.

Druhá metoda vkladu podniku fyzické osoby do základního kapitálu s.r.o. je již složitější. Z hlediska doby trvání celé transakce je možné ji provést v poměrně krátkém období. Zjednodušeně řečeno, celé podnikání fyzické osoby (podnik) sjednotíme do jednoho balíku a jako takový převedeme do s.r.o. Než se ovšem tento akt uskuteční, je nezbytné učinit několik kroků, vedoucích k tomuto cíli.

První podmínkou nezbytnou k provedení celé transakce je nutnost inventarizace majetku vkládaného podniku. S tímto se nabízí myšlenka provedení vkladu podniku na konci účetního období, kdy je inventarizace veškerého majetku stejně nevyhnutelná. Zákon ovšem nutnost inventarizace neukládá. Po provedené inventarizaci a následném zaúčtování inventarizačních rozdílů nastává okamžik ocenění celého podniku. Toto není z pohledu fyzické osoby až tak důležité, neboť ta má oceněn veškerý majetek ve svém účetnictví. Na s.r.o. se ale vztahuje ustanovení § 59 odst. 3 obchodního zákoníku, který udává, že při nepeněžním vkladu je nutné ocenění znalcem stanoveným příslušným soudem. Pokud ovšem bude celý vklad odpovídat podmínkám uvedeným v § 59a obchodního zákoníku, je možné postupovat dle jeho znění. V tomto případě je nutno dodržet ustanovení o spojených osobách a ceně obvyklé. V případě nezávislého znalce je možné považovat tuto podmínku za splněnou. Dalším krokem nezbytným pro zachování formální stránky vkladu je uzavření smlouvy o vkladu podniku do společnosti. Ta rovněž není v zákonech nikde uvedena. Z tohoto důvodu jsou použita některá ustanovení o prodeji podniku dle obchodního zákoníku. K vyslovení souhlasu se smlouvou o prodeji podniku je nutný souhlas aspoň dvoutřetinové většiny všech hlasů společníku s.r.o. Pokud se jedná o jednotlivé složky podniku, ty zahrnují jak složky hmotné, nehmotné a osobní. Oproti vkladu majetku, kde jsou zmiňovány zásoby, pohledávky a dlouhodobý majetek, v tomto případě jsou zahrnuty ještě závazky a zaměstnanci jako výše jmenovaná složka osobní. Výše hodnot jednotlivých složek majetku je odvozena od znaleckého odhadu. Tento je nutný, neboť se již nejedná o hodnoty jen jednotlivých položek, ale do ceny je nutné zahrnout i osobní složku firmy (vědomosti a zkušenosti zaměstnanců, dobré jméno na trhu). V případě jediného společníka s.r.o. a zároveň vkladatele není nutností provádět oficiální převzetí podniku, jako vkladu do základního kapitálu. Jestliže se na společnosti podílí více společníků, převzetí vkladu podniku na základě inventarizačních protokolů se jeví nezbytným úkonem.

Vliv vkladu podniku u fyzické osoby

Povinnosti podnikatele se sestávají z důkladné inventarizace majetku k datu vkladu podniku. Převodu podniku na s.r.o. a následné předání na základě inventarizačních výsledků. Z této transakce fyzické podnikající osobě nevznikne žádná pohledávka, ale aktiva v podobě obchodního podílu v s.r.o.

Z hlediska účetnictví se vlastně všechnen majetek převádí na obchodní podíl v s.r.o. (061 – Podíly v ovládaných a řízených osobách). Zaúčtování se provádí stejně jako v případě vkladu jednotlivých složek majetku do s.r.o. viz Tab. 3.1 Účetní operace při vkladu majetku u vkladatele. V podrozvahové evidenci (pokud ji fyzická osoba vede) se uvádí hodnota obchodního podílu v ceně vedené v účetnictví s.r.o. Celkovou hodnotu vkládaného podniku fyzická podnikající osoba ovlivní, pokud před následnou inventarizací nastane převod v účtové skupině 21 – Peníze, a 22 – Účty v bankách, ve prospěch účtu 491 – Účet individuálního podnikatele (491/211 a 491/221). Jedná se o odčerpání finančních prostředků podnikatele, které byly nabyty ve velké většině ze zisku minulých let. Výše odčerpání finančních prostředků závisí na podnikateli. S tím souvisí i celkové ocenění vkladu podniku, neboť ten nemůže mít zápornou hodnotu. Rejstříkový soud by takový vklad nezapsal do základního kapitálu společnosti.

Vklad podniku není předmětem daně z přidané hodnoty. V zákoně o dani z přidané hodnoty jsou uvedeny ohledně osvobození vkladu podniku dva paragrafy, a to v případě hmotného majetku § 13 odst. 8. písm. a) a nehmotného majetku § 14 odst. 5. Písm. a). ZDPH. Dá se říci, že vliv na fyzickou podnikající osobu bude stejně významný, jako v případě vkladu majetku, s tím rozdílem, že v tomto případě již fyzická osoba nevlastní žádný majetek potřebný k výkonu činnosti. Její aktivity jsou tímto výrazně omezeny. Je tu jistá možnost pokračování podnikatelských aktivit v rámci podnikání s.r.o. Při více společnících je ovšem omezena kolektivním rozhodováním.

Vliv vkladu podniku u s.r.o.

Společnosti s ručením omezeným se vklad podniku bude dotýkat významnějším způsobem, než tomu bylo u vkladatele, fyzické osoby. Zajištění znaleckého ocenění a s ním související náklady v podobě znaleckých posudků v rámci celého podniku nebudou nezanedbatelným výdajem. Pro přesnější ocenění se jeví vhodnější ocenění jednotlivých položek majetku, čímž se s.r.o. vyhne ocenění dle účetnictví fyzické osoby. V obou případech vznikne příjemci

vkladu rozdíl mezi celkovou cenou vkladu a jednotlivých složek majetku, jenž se vyjadřuje jako oceňovací rozdíl k nabytému majetku nebo goodwill (bližší popis v titulu vliv prodeje podniku u právnické osoby).

Účetní operace se shodují se zaúčtováním v tabulce 3.2 Účetní operace při vkladu majetku u příjemce vkladu. Další zahrnuje Tab. 3.3 Účetní operace při vkladu podniku u příjemce vkladu. Kromě zde uvedených operací v podobě rozdílného ocenění majetku, účetní jednotka účtuje o závazcích nabytých v případě vkladu podniku. Jedná se o závazky z titulu jak nezaplacených provozních nákladů (nájemné, energie, zásoby), také i za závazky vyplývající z titulu za zaměstnance (nevyplacené mzdy, sociální a zdravotní pojištění zaměstnanců). Závazky týkající se podnikatele „**přímo**“ vedené u státních institucí (dluhy vůči daňovému úřadu, zdravotním pojišťovnám nebo okresní správě sociálního zabezpečení) nejsou předmětem vkladu podniku.

Tab. 3.3 Účetní operace při vkladu podniku u příjemce vkladu

Účetní operace	MD	DAL
Oceňovací rozdíl kladný	097	395
Odpisy kladný rozdíl	557	098
Odpisy záporný rozdíl	098	648
Goodwill	015	395
Odpis goodwill kladný	551	075
Odpis goodwill záporný	075	648

Zdroj: Vlastní zpracování

Z daňového pohledu se z hlediska základu daně oproti vkladu jednotlivého majetku mnoho nemění. Společnost uplatní odpisy u hmotného a nehmotného majetku naprosto stejně, jako v předchozím případě. Odpisování majetku pokračuje dle původního vlastníka. Jednotlivé rozvahové položky vyplývající z vkladu podniku neovlivňují základ daně z příjmů. Oceňovací rozdíly a goodwill, na rozdíl od prodeje podniku nevstupují do základu daně.

Daň s přidané hodnoty se tak jako při prodeji ani při vkladu podniku neuplatňuje, neboť není toto předmětem daně.

3.1.3 Prodej jednotlivých složek majetku za cenu obvyklou

Tato metoda naskýtá různé variace a možnosti podnikající fyzické osoby. Na jedné straně je tu možnost prodeje stěžejního majetku významného pro podnikání fyzické osoby. Tímto by bylo dosavadní podnikání výrazně omezeno, popřípadě skončeno. Další možností je prodej jen části majetku a se zbývajících částí může podnikatel dále vykonávat podnikatelskou činnost. Je třeba zdůraznit ustanovení obchodního zákoníku, který zakazuje v § 84 „*zákaz podnikání společníka v předmětu podnikání společnosti, bez svolení ostatních společníků*“. Další ujednání se týká spojených osob a ceny obvyklé, jenž je třeba dodržet, ať už z hlediska daně z příjmů nebo daně z přidané hodnoty. V případě nedodržení ceny obvyklé hrozí nebezpečí ze strany finančního úřadu, v podobě doměření daní s následnými důsledky (pokuty, penále). V tomto případě není nutný odborný znalecký posudek. Pokud by se jednalo např. o ojetý osobní automobil, stačí stanovení ceny prodejcem. Zásoby by také měly být oceněny v cenách obvyklých. Tyto, ovšem nemusí být finančními orgány uznány v případě, že ceny v době pořízení se výrazně liší od cen aktuálních na trhu a společnost tyto zásoby nemůže upotřebit, neboť je pro svou podnikatelskou činnost nepotřebuje. Prodej pohledávek by se měl uskutečňovat taktéž v rámci uplatnění pro další podnikatelskou činnost s.r.o. (pohledávky od konkurenčních firem jsou využitelné).

Vliv prodeje jednotlivých složek majetku za cenu obvyklou u fyzické osoby

Fyzická osoba při prodeji jednotlivých složek majetku účtuje o úbytku majetku nebo pohledávek na straně aktiv a taktéž o zvýšení pohledávek na straně aktiv z titulu prodeje jednotlivých složek majetku. Jednotlivé složky majetku jsou účtovány dle Tab. 3.4 Účetní operace při prodeji jednotlivých složek majetku u fyzické osoby. Dlouhodobý majetek při prodeji je nutné zahrnout do tržeb a zároveň vyřadit z evidence majetku. Taktéž zásoby se zahrnou do výnosů podnikatele a souvztažně se zaúčtuje jejich vyskladnění. U pohledávek je nutné zjistit, zda byly vytvořeny opravné položky k pohledávkám. V případě, že ano, je potřebné tyto zrušit ve prospěch nákladů. Postoupení pohledávek taktéž vstupuje do výnosů účetní jednotky na účtu **646 – Výnosy z odepsaných pohledávek** souvztažně s účtem **546 – Odpis pohledávek**, který je nutné analyticky rozdělit na daňový a nedaňový náklad, jestliže byla vytvořena zákonná opravná položka.

Tab. 3.4 Účetní operace při prodeji jednotlivých složek majetku u FO

Účetní operace	MD	DAL
Tržby z prodeje DNM, DHM	31x	641
Zůstatková cena prodaného DNM, DHM	541	07x, 08x
Vyřazení DNM, DHM	08x	02x
Tržby z prodeje materiálu,	311	642
Vyskladnění materiálu za účelem prodeje	542	112
Výnos z prodeje pohledávky	315	646
Odpis pohledávky	546	311
Zrušení opravné položky	391	558

Zdroj: Vlastní zpracování

Samotný prodej jednotlivých složek majetku ovlivňuje výsledek hospodaření podnikatele. Je třeba mít na zřeteli spojené osoby a tím i ceny obvyklé. V případě tržeb ve výši odpisů u odpisovaného majetku, zůstatkové ceny u majetku neodpisovaného a ceny pořízení u materiálu a zboží se výsledek hospodaření nezmění. Ovšem nic není ideální a cenu obvyklou si neurčuje podnikatelský subjekt, ale trh. U postoupených pohledávek se zřejmě nikdy nebude jednat o cenu, kterou je možné uplatnit do nákladů. Případný zisk z tohoto prodeje se projeví zvýšením základu daně z příjmů. Protože se jedná o podnikající fyzickou osobu, její sociální a zdravotní pojištění v celkové výši 22,5 % ze zisku z prodeje majetku, bude nutné zaplatit, jako nedaňové náklady podnikatele s možností případného nezvýšení těchto nákladů o nemocenské pojištění. K těmto nedaňovým výdajům se připočítává 15 % daň z příjmů, případně zvýšená o 7 % solidární daň. Daň z přidané hodnoty ve stanovené výši (v roce 2013 činí 21 %) je nutné uplatnit na výstupu.

Vliv prodeje jednotlivých složek majetku za cenu obvyklou u s.r.o.

Prodej majetku FO (DHM, DNM, zásoby, pohledávky) bude zaúčtován u s.r.o. stejně, jako pořízení jakéhokoliv jiného majetku standardním postupem. Tímto vznikne závazek vůči FO, který je možné v případě nedostatku finančních prostředků u s.r.o. uplatnit jako případné splacení obchodního podílu. U pořízeného odepisovatelného majetku bude postupováno jako v případě pořízení nového majetku (již se nepokračuje v odpisování započatém původním vlastníkem). Daňové odpisování je započato od prvního roku odpisování, i když tento majetek již byl odpisován u původního vlastníka. Vstupní cenou je pořizovací cena. Zásoby v podobě

materiálu nebo zboží se uplatní do nákladů dle způsobu účtování⁴³ ÚJ. Průběžně **způsobem A**, nebo periodicky **způsobem B**. Častěji bývá uplatněn způsob B. Formy jednotlivých účetních operací názorně ukazuje viz Tab. 3.5 Účetní operace při pořízení jednotlivých složek majetku od fyzické osoby (společníka).

Tab. 3.5 Účetní operace při pořízení jednotlivých složek majetku od FO

Účetní operace	MD	DAL
Pořízení DHM, DNM	041, 042,	32x, 37x,
Zařazení do užívání DHM,DNM	01x, 02x,	041, 042,
Pořízení materiálu (zboží) – Způsob A	111, 131,	321
Materiál (zboží) na skladě	112, 132,	111, 132,
Tvorba opravné položky	558	391
Zrušení opravné položky	391	558
Koupě pohledávky	315	325

Zdroj: Vlastní zpracování

Daňové dopady nákupu majetku se projeví, až vlivem odpisů u odepisovaného majetku a spotřebou zásob. Nakoupené pohledávky nezvýší základ daně ani v případě, že budou uhrazeny, neboť jsou zaúčtovány rozvahově na účtu 315 - Ostatní pohledávky.

Tímto pořízením majetku v s.r.o. se zvýší hodnota aktiv společnosti a souvztažně hodnota pasiv v účtové skupině 32 – Závazky (krátkodobé). S vyšší hodnotou pořízeného majetku je nutné počítat i s možným nedostatkem financí na zaplacení tohoto majetku. Řešením této situace může být prodloužená doba splatnosti jednotlivých závazků.

Z důvodu uplatnění nároku na odpočet daně z přidané hodnoty je nezbytné, aby s.r.o. v době prodeje byla nebo se stala plátcem daně z přidané hodnoty. V opačném případě by nutnost finančních prostředků na účtech a v hotovosti byla ještě aktuálnější.

3.1.4 Prodej podniku nebo jeho části za cenu obvyklou

Prodejem podniku se zabývá obchodní zákoník, neboť se jedná o podnikatelské subjekty. Obchodní zákoník č. 513/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Konkrétně Hlava II, Díl III, § 476 - § 488a, kde se uvádí povinnosti prodávajícího a práva kupujícího. Co vše obsahuje

⁴³ Dle § 9 odst. 7 ZoÚ

předmět prodeje. Jaké náležitosti jsou nutné, aby prodej podniku odpovídal zákonným požadavkům a v neposlední řadě podmínky související s převzetím podniku.

Podnik, nebo jeho část se prodává na základě písemné smlouvy o prodeji podniku. V níž se uvádějí, všechny náležitosti důležité nejen pro formální stránku věci. Jedná se např. o následný zápis do obchodního rejstříku, ale i náležitosti, které by měly být ve smlouvě uvedeny, z důvodu případných budoucích sporů, pokud nejsou sporné věci ve smlouvě výslovně uvedeny. Na rozdíl od vkladu zde je možno zahrnout do majetku podniku i závazky. O tyto závazky by cena celého podniku měla být menší. Při prodeji podniku se již nejedná jen o majetek, závazky a pohledávky, ale i o tzv. osobní složku (zaměstnanci, jejich znalosti a zkušenosti), jenž je nedílnou součástí celého podniku.

I když při prodeji podniku není nutné znalecké ocenění, v případě spojených osob se ocenění znalcem nabízí jako standardní a nevyhnutelné řešení. Tento náklad, umožní předcházení případných sporů s finančním úřadem.

Vliv prodeje podniku u fyzické osoby

Prodej podniku u fyzické osoby (vedoucí účetnictví) sebou nese důsledky stejné jako u prodeje části majetku. Při prodeji je zaúčtován úbytek aktiv i pasiv dle jednotlivých složek majetku, které byly obsaženy v rámci prodeje podniku.

Postup pro účtování při prodeji podniku nebo jeho části je uveden v **Českých účetních standardech pro podnikatele č. 011 - Operace s podnikem**. Konkrétní postupy účtování, z hlediska prodávajícího obsahuje oddíl číslo 3. Zde se uvádí nutnost zrušení položek u prodávajícího subjektu (rezervy, opravné položky, oceňovací rozdíl, goodwill) a vypořádání položek vyplývajících z časového rozlišení, dohadných položek a majetku, který se spolu s podnikem převádí na kupujícího (hmotný a nehmotný, zásoby). Jednotlivé účetní případy jsou zobrazeny viz Tab. 3.6 Vzory účtování u prodávajícího při prodeji podniku.

Tab. 3.6 Vzory účtování u prodávajícího při prodeji podniku

Účetní operace	MD	DAL
Zrušení rezerv	451	552
Zrušení opravných položek	391	558
Zrušení oceňovacího rozdílu k nabytému majetku kladnému:		
odpis zůstatkové ceny	557	098
vyřazení oceňovacího rozdílu	098	097
Zrušení goodwillu kladného:		
odpis zůstatkové ceny	557	075
vyřazení goodwillu	075	015
Složky majetku převedené na kupujícího:		
DHM a DNM odpisovaný:		
zůstatková cena	558	07x (08x)
vyřazení majetku	07x (08x)	01x (02x)
Vnitropodnikové zásoby	61x	12x
Ostatní majetek	588	03x,04x,05x,06x, 1xx,2xx,3xx.
Závazky převáděné na kupujícího	3xx,461,47x	588
Převod rezerv	451	588
Prodejní cena podniku	371	688

Zdroj: Vlastní zpracování

Závazky z odvodů na zdravotní pojištění, sociální pojištění, daně z příjmů a daně z přidané hodnoty FO nejsou předmětem prodeje podniku. Nově FO vznikla pohledávka z titulu prodeje podniku. Podnikatel nezaniká a může v případě uhrazené pohledávky tyto finanční prostředky použít na další podnikatelské aktivity. Při zisku z prodeje podniku vznikají nedaňové náklady v podobě pojištění a daní FO. Jedná se položky v rámci důchodového pojištění (pokud nebyl již překročen max. vyměřovací základ), zdravotního pojištění a daně z příjmů ve stanovených % hodnotách. U dobrovolného nemocenského pojištění nemusí podnikatel toto zvyšovat o procentní částku stanovenou ze zákona, neboť z hlediska dobrovolnosti je povinen si platit minimální pojistné, pokud chce být pojištěn.

Z hlediska DPH prodej podniku stejně, jako vklad podniku nepodléhá dani z přidané hodnoty, z důvodu, že: „prodej podniku se nepovažuje za dodání zboží nebo převod nemovitosti ani poskytnutí služby,“ jak uvádí zákon v § 13 odst. 8 a v § 14 odst. 5 písm. a) ZDP.

Vliv prodeje podniku u právnické osoby

Prodej podniku je řešen pomocí ČSÚ č. 011 - **Operace s podnikem** v bodu 3. 3. kde se stanoví: „Kupující zachytí v účetnictví kupní cenu podniku nebo části podniku a převzatý majetek a předané závazky popřípadě rezervy dle bodu 3. 1., s případným využitím položky goodwill nebo oceňovacího rozdílu k nabytému majetku podle ustanovení § 6 a § 7 vyhlášky.“

Prvním základním bodem při prodeji podniku z hlediska kupujícího je stanovení ceny jednotlivých složek majetku v případě, že cena je stanovena jen za podnik, jako celek. Návod k řešení tohoto případu je možné vyhledat v zákoně o účetnictví č. 563/1991 Sb., § 24 odst. 3. a 4., kde se stanoví způsob ocenění majetku pořízeného převodem nebo přechodem.

„V případě, že nelze ocenit jednotlivé složky majetku, záleží na tom, o jaký soubor se jedná:

a) Při nabytí podniku, nebo jeho části [a dále dle uvedeného odstavce 3 písm. a)] jsou dvě možnosti:

1. **nepřeceňují se žádné složky majetku, majetek se převede v ocenění vedeném v účetnictví prodávající účetní jednotky (rozíl mezi kupní cenou a cenou nepřeceněného majetku po odpočtu závazků představuje oceňovací rozíl k nabytému majetku) anebo**
2. **přecení se jednotlivé složky majetku (rozíl mezi kupní cenou a cenou přeceněného majetku po odpočtu závazků představuje goodwill),**

b) v ostatních případech se postupuje poměrným rozúčtováním celkové ceny.“ Jak říká CARDOVÁ (2012, s. 46).

Ze znění vyplývá, že způsob ocenění jednotlivých složek majetku v případě nákupu podniku je zcela na účetní jednotce (s.r.o.), neboť tato má možnost použít ocenění dle prodávajícího podnikatele. Což vzhledem k propojení jednotlivých subjektů nemusí být překážkou. Další možností je, jak bylo výše řečeno, nutnost znaleckého ocenění celého podniku mezi spojenými osobami, kde se přímo nabízí v rámci ocenění celého podniku i jeho jednotlivých složek. Účetní operace jsou v tomto případě stejné jako viz Tab. 3.3 Účetní operace při vkladu podniku u příjemce vkladu.

Použití jednotlivých metod způsobu ocenění nebude mít vliv na postup při určení základu daně z příjmů u s.r.o., neboť jak oceňovací rozíl k nabytému majetku, tak i goodwill se dle

zákona⁴⁴ odepisují 180 měsíců. Na rozdíl od účetnictví, kde goodwill je veden jako dlouhodobý nehmotný majetek a oceňovací rozdíl k nabytému majetku dlouhodobý hmotný majetek, zákon o dani z příjmů nezařazuje tento majetek do žádné kategorie jen v § 32a odst. 2 stanoví: „ *za nehmotný majetek se pro účely tohoto zákona **nepovažuje** kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku nebo části podniku, tvořící samostatnou organizační složku, nabytého zejména koupí, nebo vkladem.* “

Při koupi podniku postupuje společnost z hlediska daňových nákladů tradičním způsobem, tak jako by si pořídila nový majetek od kteréhokoliv nezávislého subjektu. Např. nepokračuje v odpisování odpisovaného majetku dle původního majitele, ale začíná odpisovat od prvního roku pořízení. Podle svého odpisového plánu. Zásoby v případě, že jsou součástí podniku (a ve většině případů jsou) se uplaní do nákladů dle způsobu účtování podle metody A, až dle skutečné spotřeby, nebo metodou B uplatnění v nákladech při pořízení. Závazky ani pohledávky nám nevstupují do základu daně.

Dostí významnou položkou při koupi podniku (záleží na velikosti) bude závazek z titulu koupě podniku, který v případě spojených osob by mohl být s delší dobou splatnosti popř. formou splátek. V opačném případě musí s.r.o. řešit nedostatek finančních prostředků na zaplacení celého závazku. Možné jsou varianty půjčky od společníků, popř. získání bankovního úvěru.

⁴⁴ Viz § 23 odst. 15 ZDP

4 Analýza a návrh přechodu u vybrané účetní jednotky

Případná změna přechodu podnikající fyzické osoby na právnickou nese sebou dopady, které se projeví jak z krátkodobého hlediska tak i určité změny projevující se dlouhodobě.

Jedná se především o změny statutu podnikatele, který dosud vystupoval jako OSVČ (osoba samostatně výdělečně činná). Nyní má více možností. Může jako dosud podnikat jako OSVČ a v obchodní společnosti vystupovat v pozici jednatele společnosti. Další možností se jeví zaměstnat se jako zaměstnanec společnosti, s příjmy ze závislé činnosti dle § 6 ZDP. V tomto případě by v rámci odstoupení od jakékoliv činnosti OSVČ byly ztraceny výhody pro podnikající fyzické osoby, dnes tak propírané v médiích. Toto jsou vlastně dopady na podnikatele již po přechodu na s.r.o.

Důležitou ukazatelem, hlavně pro osoby zabývající se podnikáním ve větším měřítku je ručení. OSVČ ručí celým svým majetkem a v případě společného jmění manželů úplně celým majetkem. Naopak obchodní společnost jen majetkem společnosti a výší nesplacených vkladů. Z hlediska naší vybrané jednotky se tento jev zdá být dosti důležitý, ovšem cenově dosti těžko vyjádřitelný. Ostatními neméně důležitými faktory těchto operací jsou aspekty finanční a administrativní náročnosti, které nám odhalí až jednotlivé modelové metody.

4.1 Vybraná účetní jednotka

Pro tuto práci byla vybrána podnikající fyzická osoba paní Irena Běhalová, bytem Horní Lideč 264, IČ 61718483. Jejím hlavním předmětem podnikání je šití svršků sedacích souprav v pronajatých prostorách bývalého JZD v obci Lačnov. Firma začala vykonávat svou činnost na konci roku 1994, v té době ještě ve Slušovicích v bývalém areálu Agrokombinátu JZD Slušovice. Ale již začátkem roku 1995 přesídlila do obce Lačnov. Tato změna sídla se postupem času ukázala jako správná volba, protože lokalita s vyšší nezaměstnaností byla vhodná pro tuto činnost. A ve zdejším areálu vykonává svou podnikatelskou činnost dodnes. Nynější podoba firmy obsahuje 48 zaměstnanců (vesměs žen). Roční celkové tržby v roce 2012 činily 35 mil. Kč s 5 % procentním ziskem. Ten se odvíjí do značné míry od kurzu koruny, dříve vůči marce, nyní k euru, neboť stěžejní mírou se na tomto podnikání podílí spolupráce s německými obchodními partnery, což bylo až do nedávných dob zárukou platební kázně. V celé skoro již dvacetileté historii firma nepoužila nikdy cizích zdrojů, jak v podobě úvěru nebo půjčky. Vzhledem k překročení obrátu 15 mil. Kč v roce 2006 se stává

účetní jednotkou a v roce 2007 přechází na vedení účetnictví. Na konci roku 2012 je celková hodnota aktiv ve výši 7.6 mil. Kč viz Tab. 4.1. Skladbu aktiv představuje především oběžný majetek v podobě pohledávek, zásob a krátkodobého finančního majetku. Dlouhodobý majetek se skládá výhradně z dlouhodobého hmotného majetku v podobě průmyslových šicích strojů. Tento je již ve velké míře zcela odepsán. Což svědčí o nutnosti pozdějších investic. Naštěstí tyto nejsou nutné ve větších objemech, než např. v nějaké náročnější výrobě. Firma nemá žádné závazky po lhůtě splatnosti a své závazky si plní před lhůtou splatnosti. U pohledávek je to již o něco horší. Ovšem, až na jednoho drobného odběratele služeb jsou všechny pohledávky splaceny v řádném dohodnutém termínu popřípadě s malým zpožděním. I v dobách těžké recese v nábytkářském průmyslu bylo dosaženo nemalých úspěchů. Podařilo se navázat spolupráci s novými zákazníky v EURO regionu. Je tu možná úvaha o přenesení aktivit směrem na východ, ovšem zkušenosti německých a tuzemských (KWR, Kovář) výrobních firem nevyznívají příliš optimisticky. Firma nemá vybudovány kapacity v oblasti prodeje a průzkumu trhu. Všechny funkce dosud zastávala majitelka firmy. Nutností se jeví převod od direktivního vedení na kolektivní, což s velkou pravděpodobností vyvolá mnoho konfliktních situací. S tímto je spojeno mnoho otázek, jakým směrem dál se mají další podnikatelské aktivity prohlubovat a popř. kterým směrem se mají omezit.

4.2 Informace o použitých účetních metodách, zásadách a způsobech oceňování

Účetnictví fyzické osoby je vedeno dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví dle § 9 odst. 5 ve zjednodušeném rozsahu, neboť nejsou splněny podmínky pro povinnost mít ověřenou účetní závěrku auditorem. Účetní metody jsou aplikovány dle prováděcí vyhlášky č. 500/2002 Sb., a českých účetních standardů.

Pro účtování je použit účetní deník, v němž jsou zaúčtovány všechny účetní doklady sledovaného období v chronologickém pořadí. Číselné řady jsou vytvořeny dle typu dokladů a jsou číslovány vzestupně.

Inventarizaci majetku a závazků účetní jednotka provádí dle zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb., § 29 a § 30 a vnitropodnikových směrnic, které má účetní jednotka vypracovány 1 x ročně.

Oceňování

Zásoby jsou účtovány metodou B. Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovacích cenách, která obsahuje všechny náklady spojené s jeho pořízením. Opravné položky nebyly tvořeny.

Odpisování

Drobný hmotný majetek – samostatné movité věci, jejichž ocenění je 40 000 Kč a nižší a doba použitelnosti je delší než 1 rok. Tyto předměty se ihned po zařazení odepisují do spotřeby ve výši 100 %. Vedou se v operativní evidenci drobného majetku a účtují se na účtu 501 AE.

DHM – dlouhodobý hmotný majetek v ocenění vyšším než 40 000 Kč je veden na kartách dlouhodobého hmotného majetku, odpisován je daňově (účetní odpisy se rovnají daňovým).

Účtování v cizí měně

Majetek, závazky a pohledávky se přepočítávají na českou měnu způsobem stanoveným zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví (denním kurzem vydávaným ČNB). Na účtech pohledávek a závazků je účtováno o kurzových rozdílech vznikajících v účetnictví ke dni uskutečnění účetního případu do finančních výnosů popřípadě nákladů. K datu účetní závěrky jsou pohledávky a závazky přepočítány aktuálním kurzem ČNB.

4.3 Informace o obchodním majetku účetní jednotky

Účetní jednotkou jsou tyto informace poskytnuty z roční účetní závěrky za období roku 2012. Podkladem následující tabulky viz Tab. 4.1 a viz Tab. 4.2 je rozvaha ve zjednodušeném rozsahu v tisících Kč. Konečné zůstatky v tabulkách jsou již po provedené korekci.

Tab. 4.1 Přehled majetku k 31. 12. 2012 v tis. Kč

AKTIVA	Kč
Dlouhodobý majetek	600
Zásoby	147
Krátkodobé pohledávky	1 799
Krátkodobý finanční majetek	4 988
Časové rozlišení	46
CELKEM	7 580

Zdroj: Podklady z účetnictví ÚJ

Dlouhodobý hmotný majetek tvoří převážně stroje pro průmyslové šití. Z velké části je tento majetek již odepsán. ÚJ musí proto zhodnotit náklady na opravy u každého DHM a pomocí metod finančního řízení zvážit nákup nového stroje. Zásoby tvoří obalový a pomocný materiál, který je nakupován od dodavatelů poskytující náhradní plnění⁴⁵. Krátkodobé pohledávky tvoří především účet 311 – Pohledávky z obchodních vztahů s měsíční splatností. Pohledávky z obchodního styku po lhůtě splatnosti (36 měsíců) se nevyskytují. Mezi pohledávky na konci roku patří i nadměrný odpočet daně z přidané hodnoty dle daňového přiznání za prosinec daného období. Krátkodobý finanční majetek tvoří především finanční prostředky na bankovních účtech, které jsou členěny pomocí analytických účtů 221 – Bankovní účty dle měn. Pokladní hotovost taktéž účetní jednotka vede pomocí analytických účtů 211 – Pokladna dle měn. Pomocí časového rozlišení je účtováno o pojištění obchodního majetku.

Tab. 4.2 Přehled zdrojů krytí k 31. 12. 2012 v tis. Kč

PASIVA	Kč
Základní kapitál	4 230
Výsledek hospodaření	1 675
Krátkodobé závazky	1 610
Časové rozlišení	65
CELKEM	7 580

Zdroj: Podklady z účetnictví ÚJ

Základní kapitál u podnikající fyzické osoby je účtován na účet 491 – Účet individuálního podnikatele. V našem případě se jedná o zdroj krytí majetku podnikatele, jenž byl vytvořen během uplynulých let. Výsledek hospodaření bude převeden během roku na již zmiňovaný účet 491 – ÚIP. Krátkodobé závazky jsou tvořeny především účty ve skupinách 31., 32., 33., a 34. dle účetního rozvrhu viz příloha č. 3. Účtování se provádí pomocí účetních dokladů a jedná se o krátkodobé závazky, mzdy zaměstnanců, odvody na sociální a zdravotní pojištění zaměstnanců a zálohové daně z příjmů zaměstnanců. Závazky po lhůtě splatnosti (180 dnů) z obchodního styku nejsou. Pomocí časového rozlišení jsou zaúčtovány budoucí výdaje, které souvisí s nevyfakturovanými službami pro podnikatele.

⁴⁵ Zákon č. 435/2004 Sb., Zákon o zaměstnanosti

4.4 Metoda vkladu obchodního majetku do základního kapitálu s.r.o.

Ze čtyř možných metod přechodu podnikající fyzické osoby na s.r.o. byla vybrána metoda vkladu obchodního majetku do základního kapitálu s.r.o., z důvodu nízké finanční náročnosti, dále viz kapitola 4.6. V konkrétním případě se jedná o vložení majetku v podobě nepeněžního vkladu. Při této metodě je nutno dodržet podmínky dané zákonem⁴⁶. Jde především o nepeněžitý vklad, který musí být hospodářsky využitelný ve vztahu k předmětu podnikání. Dále jeho cena musí být zjistitelná. V tomto případě je nutné znalecké ocenění, prováděné znalcem ustanoveným soudem. Což ponese náklady ve výši znaleckého ocenění, pokud nevyužijeme možnosti obchodního zákoníku⁴⁷. Tento nám od roku 2009 umožňuje výjimku z povinnosti oceňovat nepeněžní vklad znalcem.

4.4.1 Vklad obchodního majetku podnikatele fyzické osoby na s.r.o.

Vklad OM může být vložen kdykoli během roku. Účetní jednotka určí, který majetek bude vložen do ZK s.r.o. a sepiše společně se statutárním zástupcem smlouvu o vkladu majetku do této společnosti. Pro zaúčtování vkladu je potřebné znát hodnotu vloženého majetku. Pomocí hlavní knihy a pomocných knih (karty DHM, skladové karty, kniha pohledávek) bude zaúčtován vklad do s.r.o.

Účetní jednotka rozhodla o části svého majetku jako vkladu do s.r.o., neboť chce, kromě výkonu činnosti společníka, vykonávat i svou dosavadní samostatnou činnost (v omezené míře). Součástí vkladu se stává část DHM, dále všechny zásoby, které souvisí s činností přecházející na s.r.o. a již pro fyzickou osobu nejsou upotřebitelné. Část pohledávek za společnost (bývalým zákazníkem FO) nyní již obchodující s s.r.o. Jednotlivé účetní operace jsou znázorněny viz Tab. 4.3.

U **dlouhodobého hmotného majetku** se nejprve zaúčtuje účetní zůstatková cena, jako vklad majetku 082 – Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí souvztažně s účtem 378 – Jiné pohledávky, následně se vyřadí DHM z evidence majetku FO pomocí účtu 082 a souvztažně zaúčtuje s účtem 022 – Samostatné movité věci a soubory movitých věcí.

⁴⁶ Dle § 59 ObchZ

⁴⁷ Dle § 59a ObchZ

Zásoby se vloží pomocí účtu 112 – Materiál na skladě (nutná inventarizace) a souvztažně s účtem 378.

Pohledávky za odběrateli se rozčlení dle jednotlivých odběratelů. Zaúčtují se pomocí účtu 311 – Pohledávky z obchodních vztahů a stejně jako u předešlého vkládaného majetku pomocí účtu 378.

Dalším nezbytným krokem je stanovení výše **DPH**. V předešlých v kapitolách se uvádí vklad nepeněžního majetku, jako zdanitelné plnění. Základ daně není stanoven, jako v případě standardního prodeje, ale odvíjí se od aktuálních cen. V našem případě od ceny odvozené ze znaleckého odhadu.

Výše obchodního podílu se skládá jak z cen jednotlivých složek vloženého majetku, také je zvýšen o znalecké ocenění znalcem v podobě DPH (znalec ocení včetně DPH). Zaúčtování DPH probíhá na účtech 343 – Daň z přidané hodnoty souvztažně s účtem 061 – Podíly v ovládaných a řízených osobách.

Po zápise vkladu v obchodním rejstříku účtujeme na účtech 061/367 – Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů. Vzhledem k tomu, že tyto závazky v podobě nepeněžních vkladů již byly vloženy, následuje zaúčtování zápočtu splaceného nepeněžního vkladu v podobě DHM, zásob a pohledávek 367/378.

Tab. 4.3 Účtování vkladu obchodního majetku do s.r.o. u vkladatele (FO)

Účetní operace	MD	D
Úhrada vkladem DHM	378	082
Vyřazení DHM	082	022
Vklad zásob	378	112
Vklad pohledávky	378	311
Vznik obchodního podílu (zápis do OR)	061	367
Zápočet splaceného vkladu	367	378
Závazek z titulu DPH	061	343
Platba DPH	343	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Finanční a administrativní vyhodnocení při metodě vkladu majetku u fyzické osoby

Při této metodě není nikterak ovlivněn základ daně z příjmů podnikatele, neboť se účtuje rozvahově. Tím se nezvýší odvody z hlediska sociálního a zdravotního pojištění u FO. Finančním nákladem, zatěžujícím podnikající fyzickou osobu v podobě daně z přidané hodnoty, je tato daň. Ta se vyčíslí, dle znaleckého odhadu „metodou shora“. Tato částka se stává souhrnem všech nákladů zahrnujících tuto metodu z pohledu fyzické osoby. Administrativně celá metoda nezatěžuje nikterak fyzickou podnikající osobu.

4.4.2 Vklad obchodního majetku podnikatele u příjemce vkladu

Vkládaný obchodní majetek je tvořen výše zmiňovaným DHM (v podobě průmyslových strojů), zásobami a pohledávkami v ocenění znaleckým posudkem. Tento se vloží do majetku společnosti, jako její aktiva a souvztažně se stává zdrojem krytí v podobě základního kapitálu. Zaúčtování **zvýšení základního kapitálu** v s.r.o. viz Tab. 4.4. Před zápisem do obchodního rejstříku je účtováno schválení vkladu na účtech 353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál souvztažně s účtem 419 – Změny základního kapitálu. V případě nepeněžního majetku je nutné tento vložit do společnosti před zápisem v obchodním rejstříku.

DHM je zaúčtován jako vklad majetku pomocí účtu 022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí a účtu 353. Vložené **zásoby** jsou zaúčtovány jako vklad materiálu na účtu 112 – Materiál na skladě a stejně jako u DHM oproti účtu 353. **Pohledávky** v jejich znaleckém ocenění se vloží na účet 311 – Pohledávky z obchodních vztahů souvztažně s účtem 353. Po provedeném zápise v OR je zvýšen základní kapitál s.r.o. zaúčtováním 419/411 – Základní kapitál. Společnost je plátcem DPH, proto si může uplatnit výši DPH na vstupu v daňovém přiznání. Předpisem 343/022 a 343/112 uplatníme daň z přidané hodnoty na vstupu a zároveň snížíme o hodnotu daně účetní cenu vloženého DHM a materiálu. Pohledávky nejsou předmětem daně. Za den uskutečnitelného plnění se považuje dle ZDPH⁴⁸ den zápisu vkladu do OR.

⁴⁸ Dle § 21 odst. 4 písm. e) ZDPH

Tab. 4.4 Účtování vkladu obchodního majetku do s.r.o. u příjemce vkladu

Účetní operace	MD	D
Zúčtování pohledávky vůči společníkům	353	419
Vklad DHM dle znaleckého ocenění	022	353
Nárok na odpočet DPH (21 %)	343	022
Vklad zásob ve znaleckém ocenění	112	353
Nárok na odpočet DPH (21 %)	343	112
Vklad pohledávek ve znaleckém ocenění	311	353
Zápis zvýšení ZK do OR	419	411

Zdroj: Vlastní zpracování

Účetní pořizovací cena ve výši znaleckého ocenění nebude uplatněna v rámci daňových odpisů. Společnost pokračuje v odpisování dle původního vlastníka (vkladatele).

Finanční a administrativní vyhodnocení při metodě vkladu majetku u s.r.o.

Vklad obchodního majetku musí být pro společnost hospodářsky využitelný, proto vklad DHM nezatěžuje společnost finančně, neboť je bezplatný. Na základě účtování pomocí účtů rozvázných, které neovlivňují základ daně z příjmů, a tím se ani nezvyšuje finanční zatížení s.r.o. V případě, že s.r.o. je plátcem DPH, má nárok na odpočet daně z přidané hodnoty ve stejné výši, jaká byla uplatněna u vkladatele (FO). Určitou finanční i administrativní zátěží jsou náklady spojené se zápisem do obchodního rejstříku (smlouva o vkladu, návrh na vklad). Přesto je možné považovat tento způsob vkladu za metodu s nízkými finančními náklady a administrativní zátěží.

4.5 Shrnutí ostatních metod přechodu fyzické osoby na s.r.o.

Ostatní metody se od metody vkladu obchodního majetku do základního kapitálu s.r.o. odlišují, ať již se jedná o účtování, což je popsáno v kapitole 3. této práce, též z finančního a administrativního zatížení jednotlivých podnikatelských subjektů. Nezanedbatelnou podmínkou se jeví možnost fyzické osoby pokračovat v podnikatelských aktivitách, aspoň v omezeném objemu popřípadě i v jiném oboru podnikání.

4.5.1 Vklad podniku fyzické osoby do základního kapitálu s.r.o.

Poněkud komplikovanější účtování vyvolává potřebu zkušenějšího účetního (auditora). V případě zvolené účetní jednotky, kdy skladba veškerého majetku zahrnutého do podniku

není nikterak složitá, se jeví zpracování celé této metody možné dle standardních postupů v účetnictví. Vznikají vyšší náklady z titulu znaleckého ocenění. Zde se již neobejdeme bez znaleckého ocenění celého podniku. Ohodnocení se dotýká nejen majetkových hodnot, ale také ocenění nehmotného majetku. Ať již se jedná o značku firmy, její logo či licenci. Stálým prvkem prolínajícím se všemi metodami je fakt, že se jedná o spojené osoby, a tím i o cenu obvyklou na trhu. Z výše uvedených důvodů jsme nuceni počítat se zvýšenými finančními náklady na ocenění celého podniku včetně jeho kompletní inventarizace. Administrativní zátěž v podobě smlouvy o vkladu podniku a podání žádosti návrhu na vklad u obchodního rejstříku je samozřejmostí. Výhody této metody, je třeba vidět v nulovém dopadu daně z příjmů na oba subjekty podnikání. Daň z přidané hodnoty neovlivní finanční náklady, neboť vklad podniku není předmětem daně.

4.5.2 Metoda prodeje části majetku

U této metody účetní operace probíhají běžným způsobem. Náklady spojené se zapojením odborných činností (auditor) nejsou nutné, neboť postupujeme dle standardních postupů. Administrativně nejsou vyžadovány žádné speciální úkony (vyhotovení smlouvy). Prodávajícímu (FO) již ale nevzniká obchodní podíl v s.r.o., jako u předešlé metody, ale pohledávka za společností ve výši prodaného majetku. Kupující eviduje závazek shodný s pohledávkou prodávajícího. Z finančního hlediska, vzniknou náklady na znalecké ocenění jednotlivých složek z důvodu spojených osob. Z pohledu fyzické osoby se zvýší základ daně z příjmů ze zisku z prodeje. Což ve svém důsledku povede k nákladům nedaňovým z titulu daně z příjmů a odvodů pojistného.

4.5.3 Metoda prodeje podniku popř. jednotlivých složek podniku

Tato metoda se jeví metodou podobnou vkladu podniku. Z hlediska účetnictví, se jedná ovšem o zcela odlišné zaúčtování, neboť prodávajícímu (FO) nevzniká obchodní podíl, ale pohledávka ve výši prodejní ceny celého podniku. U kupujícího (s.r.o.) naopak vzniká závazek z titulu nákupu podniku. Administrativní zátěž se projeví v podobě vypracování smlouvy o prodeji podniku a s ní vyplývající inventarizací veškerého majetku s následným protokolárním předáním celého podniku. Stanovení ceny ve výši obvyklé je nezbytnou podmínkou celé transakce, jak již bylo uvedeno dříve. Náklady na tuto metodu, včetně administrativní zátěže budou, přibližně stejné, jako u metody vkladu podniku. Zvýšené náklady na činnost daňového poradce si žádá daňové vyřešení prodeje celého podniku,

především u vkladatele. Případný zisk z prodeje celého podniku (části) vstupuje do základu daně⁴⁹ v období, ve kterém došlo k prodeji podniku. U fyzické osoby povede k nedaňovým nákladům již výše jmenovaným u prodeje majetku.

4.6 Vyhodnocení jednotlivých metod

Vklad obchodního majetku fyzické osoby se vyznačuje finanční a administrativní nenáročností. Není ovlivněn základ daně z příjmů u fyzické osoby. Taktéž se nezvýší odvody sociálního a zdravotního pojištění podnikatele. Možnost dalšího podnikání fyzické osoby není touto metodou ovlivněna. Finanční zátěží s.r.o. je zápis vkladu do obchodního rejstříku a náklady v podobě znaleckého ocenění (odborného).

Při vkladu podniku stále můžeme ocenit výhodu v podobě neovlivnění základu daně z příjmů u podnikající fyzické osoby a tím i dalších nákladů uvedených výše. Vznik finančního zatížení v podobě znaleckého ocenění oproti předešlé metodě je zřejmý. Náklady spojené se zápisem do obchodního rejstříku se zvyšují oproti předcházející metodě (smlouva o vkladu podniku). Další náklady z titulu účetnictví se nemusí projevit v případě účetního (odborníka). Podnikající fyzická osoba tímto vkladem celého podniku sice nepřestala existovat, ale její další podnikatelské aktivity jsou značně omezeny vlivem vložení celého obchodního majetku do s.r.o.

Prodej jednotlivých složek majetku za cenu obvyklou již zcela ovlivní naše hodnocení. Nároky na účetní operace jsou standardní a žádné významné náklady nejsou s tímto aktem spojené. U fyzické osoby dochází k ovlivnění základu daně z příjmu. Jedná se především o majetek daňově již částečně nebo zcela odepsaný, který má však ve znaleckém ocenění vyšší hodnotu. Výnosy z tohoto prodeje jsou zdanitelným příjmem, ale náklady v podobě odpisů byly uplatněny v minulých letech. Zvýšené nedaňové náklady se zde projeví v dani z příjmu, placením důchodového pojištění a zdravotního pojištění. FO není, nikterak omezena ve své podnikatelské aktivitě, právě naopak tržbu v podobě finančních prostředků je možné uplatnit k dalšímu rozvíjení samostatných podnikatelských aktivit.

Zaúčtování jednotlivých operací při **prodeji podniku** vyžadují účetního (odborníka) popř. využití služeb daňového poradce. Znalecké ocenění a vypracování smlouvy o prodeji podniku zvýší finanční náklady oproti prodeji jednotlivých složek majetku. Celková hodnota

⁴⁹ Dle §7 ZDP

úspěšného podniku zajistí podnikateli (FO) dosti velký zisk z tohoto prodeje. Vzhledem k možnému neuplatnění nákladů (DHM z velké části již odepsán), taktéž vyšší nedaňové náklady v podobě daně z příjmů, a s tím související pojistné OSVČ. Fyzická podnikající osoba sice nezaniká, ale její jediná položka v rozvaze je pohledávka za prodaný podnik. Což neumožňuje v nejbližší době obnovení podnikatelské činnosti.

Tab. 4.5 Vyhodnocení jednotlivých metod

Metoda	Nároky na administrativní zatížení	Finanční náklady z uplatnění metody
Vložení majetku	Vyšší	Nízké
Vklad podniku	Vysoké	Vyšší
Prodej majetku	Standardní	Vysoké
Prodej podniku	Vysoké	Velmi vysoké

Zdroj: Vlastní zpracování

Z následující viz Tab. 4.5 vyplývá pořadí metod dle stanovených podmínek. Nejméně výhodnou metodou z hlediska finančních nákladů a požadavku na administrativní zatížení, je prodej celého podniku. Prodej jednotlivých částí majetku nijak zvláště administrativně nezatíží podnikatele, ale jsou s ní spojeny vysoké náklady (daňové a sociálního pojištění FO). Při vkladu podniku vzniknou stále ještě vyšší finanční náklady a požadované kritérium vyplývající z této metody na administrativní zatížení nevyjímá. Zřejmou nejvýhodnější metodou je **vložení majetku** fyzické osoby do s.r.o. neboť finanční náklady z této metody jsou nízké a administrativní zátěž vyšší (zápis v OR). Tato metoda nijak nezatíží vybranou účetní jednotku ani v dalším období.

5 Závěr

Dle zadání bylo cílem této práce charakterizovat podnikající fyzickou osobu a s.r.o. a popsat způsoby přechodu podnikající fyzické osoby na s.r.o. Provést analýzu a návrh přechodu u vybrané účetní jednotky, která si stanovila podmínky co nejnižších finančních nákladů a co nejmenší administrativní zátěže. Z hlediska charakteristiky podnikající fyzické osoby bylo upozorněno na aktuální změny, týkající se podnikání fyzických osob v roce 2013 z hlediska daně z příjmů, jako nejpodstatnějšího faktoru, a další změny týkající se sociálního pojištění a zdravotního pojištění OSVČ. Popis s.r.o. se věnuje jak společnosti projevující se navenek právně, také popisuje strukturu společnosti zevnitř. Podstatná část je věnována orgánům společnosti a jejich pravomocem a odpovědnosti za jednotlivé úkony. Metody přechodu podnikající fyzické osoby na s.r.o. byly popsány, jak z hlediska účetních postupů, tak i možných vlivů. Vzhledem k rozsahu bakalářské práce, nebylo možné se v kapitole 4 podrobně věnovat všem zmíněným metodám. Vybraná účetní jednotka byla podrobena analýze přechodu dle jednotlivých metod a byla navržena metoda, nejvíc odpovídající zadaným podmínkám. Z výsledků celé práce vyplynula jako metoda, která se nejvíce blíží představě podnikatelky, metoda vložení majetku do základního kapitálu. Tato byla pochopena jako kompromisní řešení do jisté míry s možností pokračování v dosavadních podnikatelských aktivitách a zároveň přenesení hlavní působnosti do činnosti s.r.o. Celá tato práce se odvolává na současné znění zákonů. Je na uvážení každého jednotlivého podnikatele, zdali se rozhodne jít cestou právnické osoby, nebo zůstane beze změny. V případě podnikání ve větší míře z důvodu záruk u většiny odpovědných podnikatelů převládne názor jít cestou převodu do s.r.o. Naši podnikatelce je taktéž doporučována přeměna osobního podnikání na společnost s ručením omezeným především z důvodu výše zmiňovaných záruk. Nejenže jsou tu možné případné nedoplatky daňové, ze sociálního a zdravotního pojištění a následné penále, ale v neposlední době se čím dál více projevující zpřísněné předpisy vyplývající ze zaměstnávání osob v oblasti bezpečnosti a hygieny práce, a při jejich nedodržení pokutováním fyzické osoby, jež může být pro ni likvidační. Dalšími předpisy, kterým se v nejbližší budoucnosti podnikatel nevyhne, jsou zákony na ochranu životního prostředí a s nimi spojené investiční náklady. Tyto jsou aplikovatelné snáze pro obchodní společnosti s právní subjektivitou a neměly by patřit z hlediska podstaty podnikání do působnosti fyzické osoby.

Seznam použité literatury

Odborná literatura

ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ s komentářem a příklady*. 5. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. 174 s. ISBN 978-80-7263-765-2.

GALOČÍK, Svatopluk a Oto PAIKERT. *DPH 2013 výklad s příklady*. 9. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2013. 334 s. ISBN 978-80-247-4626-5.

KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů 2012*. 9. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. 712 s. ISBN 978-80-7357-744-5.

KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů*. 1. vyd. Ostrava: Editační středisko VŠB-TU Ostrava, 2009. 215 s. ISBN 978-80-248-2149-8.

LEDVINKOVÁ, Jana. *DPH v příkladech 2012*. 9. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 632 s. ISBN 978-80-7263-740-9.

PELECH, Petr a Vladimír PELC. *Daně z příjmů s komentářem 2013*. 13. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. 1055 s. ISBN 978-80-7263-784-3.

SYNEK, Miloslav a Eva KISLINGEROVÁ a kol. *Podniková ekonomika*. 5. vyd. Praha: C. H. Beck, 2010. 498 s. ISBN 978-807400-336-3.

ŠEBESTÍKOVÁ, Viola. *Účetní operace kapitálových společností daňové a právní souvislosti*. 3. vyd. Praha: GRADA Publishing, a.s., 2011. 250 s. ISBN 978-80-247-4018-8.

ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných s komentářem a příklady k 1.1.2013*. 5. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. 154 s. ISBN 978-80-7263-757-7.

Odborné časopisy

BENDA, Václav. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty s komentářem. *Poradce* 2013/6. 2013, č. 6, p. 8. ISSN 1211-2437.

CARDOVÁ, Zdenka. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví s komentářem. *Poradce* 2012/9. 2012, č. 9, p. 9. ISSN 1211-2437.

DĚRGEL, Martin. Převod podnikání fyzické osoby na společnost s ručením omezeným. *Daně a právo v praxi*. 2009, č. 5, p. 41. ISSN 1211-7293.

FLEISCHMANOVÁ, Irena a Venuše JANDOVÁ. Zákon č. 455/1991 Sb., živnostenský zákon s komentářem. *Poradce 2013/3*. 2012, č. 3, p. 7. ISSN 1211-2437.

NESNÍDAL, Jiří. Obchodní zákoník s komentářem. *Poradce 2010/1-2*. 2009, č. 1-2, p. 3. ISSN 1211-2437.

PILAŘOVÁ, Ivana. Způsoby přechodu fyzické osoby na s.r.o. *Otázky a odpovědi z praxe*. 2010, č. 11, p. 2. ISSN 1213-3604.

SEDLÁKOVÁ, Eva a Drahomíra MARTINCOVÁ. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů s komentářem. *Poradce 2013/7-8*. 2013, č. 7-8, p. 5. ISSN 1211-2437.

Odborný sborník

Zákony I/2013 sborník úplných znění zákonů daňových, účetních a souvisejících předpisů k 1. 1. 2013. *Poradce 2013*. 2013, s. 624. ISSN 1802-8268.

Zákony II/2013 sborník úplných znění zákonů obchodního, občanského a trestního práva a souvisejících předpisů k 1. 1. 2013. *Poradce 2013*. 2013, s. 736. ISSN 1802-8276.

Zákony III/2013 sborník úplných znění zákonů a souvisejících předpisů k 1. 1. 2013 z oblasti pracovního práva. *Poradce 2013*. 2013, s. 512. ISSN 1802-8284.

Internetové zdroje

DĚRGEL, Martin. *Prodej podniku*. Dostupné z <http://www.danarionline.cz>.

KUČERA, Petr. *Zálohy na zdravotní, důchodové a nemocenské pojištění v roce 2013. ze dne 07.01.2013*. Dostupné z: <http://www.ucto2000.cz/default.htm>.

Profispolecnosti.cz. *Přechod OSVČ na právnickou osobu*. Dostupné z: <http://profispolecnosti.cz/rady-zkusenosti/69-prechod-z-osvc-na-pravnickou-osobu>.

ÚSTAV PRÁVA A PRÁVNÍ VĚDY. *Nová právní úprava správního řízení ve vztahu k Živnostenskému zákonu*. Dostupné z: <http://www.ustavprava.cz>.

Živnostenský rejstřík. *Statistické údaje*. Dostupné z: <http://www.rzp.cz>.

Seznam zkratk

ČNB	Česká národní banka
ČSÚ	České účetní standardy
DHM	Dlouhodobý hmotný majetek
EU	Evropská unie
FO	Fyzická osoba
GFŘ	Generální finanční ředitelství
JFR	Jednotný registrační formulář
JZD	Jednotné zemědělské družstvo
ObčZ	Občanský zákoník
ObchZ	Obchodní zákoník
OM	Obchodní majetek
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
OR	Obchodní rejstřík
PO	Právnícká osoba
SJM	Společné jmění manželů
ÚIP	Účet individuálního podnikatele
ÚJ	Účetní jednotka
ZDP	Zákon o dani z příjmů
ZDPH	Zákon o dani z přidané hodnoty
ZoŽP	Zákon o živnostenském podnikání
ZODP	Zákon o důchodovém pojištění
ZPSZ	Zákon o pojistném na sociální pojištění a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti
ZPZP	Zákon o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byl seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavře licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 10. 5. 2013



Petr Štindl

Seznam tabulek a grafů

Tabulka č. 3.1 Účetní operace při vkladu majetku u vkladatele	29
Tabulka č. 3.2 Účetní operace při vkladu majetku u příjemce vkladu	30
Tabulka č. 3.3 Účetní operace při vkladu podniku u příjemce vkladu	33
Tabulka č. 3.4 Účetní operace při prodeji jednotlivých složek majetku u FO	35
Tabulka č. 3.5 Účetní operace při pořízení jednotlivých složek majetku od FO	36
Tabulka č. 3.6 Vzory účtování u prodávajícího při prodeji podniku	38
Tabulka č. 4.1 Přehled majetku k 31. 12. 2012 v tis. Kč	43
Tabulka č. 4.2 Přehled zdrojů krytí k 31. 12. 2012 v tis. Kč	44
Tabulka č. 4.3 Účtování vkladu obchodního majetku do s.r.o. u vkladatele (FO)	46
Tabulka č. 4.4 Účtování vkladu obchodního majetku do s.r.o. u příjemce vkladu	48
Tabulka č. 4.5 Vyhodnocení jednotlivých metod	51
 Graf č. 2.1 Počet podnikajících fyzických osob v letech 2009 – 2012	 7

Seznam příloh

Příloha č. 1 Účtový rozvrh 2013